

20
19



SBERBANK

Sberbank CZ
Výroční zpráva



1. Obsah

1.	Obsah	
2.	Profil banky	3
3.	Úvodní slovo představenstva	4
4.	Přehled nejdůležitějších ukazatelů	5
5.	Nejdůležitější události roku	6
6.	Skupina Sberbank	8
7.	Orgány banky	10
8.	Organigram	25
9.	Hospodářské podmínky	25
10.	Zpráva představenstva	27
11.	Produkty a služby banky	37
12.	Řízení rizik	39

13.	Správa a řízení banky	44
14.	Odměňování	55
15.	Společenská odpovědnost	58
16.	Doplňující informace	62
17.	Alternativní výkonnostní ukazatele	66
18.	Účetní závěrka	70
19.	Kvantitativní ukazatele	172
20.	Kapitálové požadavky	175
21.	Zpráva o vztazích	176
22.	Čestné prohlášení	184
23.	Zpráva nezávislého auditora	185
24.	Obchodní síť	190

Tato výroční zpráva poskytuje věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření. Údaje a informace v této zprávě jsou uváděné vždy k 31. 12. 2019, není-li stanoveno jinak.



Sberbank CZ, centrála

photo copyright: © Penta Investments

2. Profil banky

Obchodní firma	Sberbank CZ, a.s.
Identifikační číslo	25083325
Daňové identifikační číslo	CZ25083325
Sídlo	U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5, Česká republika
Právní forma	akciová společnost
Spisová značka v obchodním rejstříku	B 4353 vedená u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 4353
Den zápisu	31. října 1996
Předmět podnikání	bankovní obchody a finanční služby všeho druhu dle § 1 odst. 1 písm. a), b) a § 1 odst. 3 písm. a)–o) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v povolení působit jako banka vydaném dle shora uvedeného zákona
Kód banky	6800
BIC/SWIFT	VBOECZ2XXXX
Identifikátor datové schránky	f94gyc6
LEI	31570010000000029583
Telefon	+420 800 133 444
Fax	+420 221 969 951
E-mail	mail@sberbankcz.cz
Internetová adresa	www.sberbank.cz
Orgán bankovního dohledu	Česká národní banka
Právní řád	Česká republika

3. Úvodní slovo představenstva

Vážené dámy, vážení pánové, vážení klienti, obchodní partneři a akcionáři,

rok 2019 byl pro banku ve znamení pokračujícího transformačního procesu. Úspěšně jsme dovršili několik klíčových projektů a zároveň jsme dosáhli nejlepších výsledků od vstupu banky na český trh.

Česká ekonomika je obecně v dobrém stavu a stále roste, ale růst zpomaluje. To má dopad na poptávku klientů. Nezaměstnanost se stále drží nízkou, takže najít nové zaměstnance je nesnadné, obzvláště u některých pozic. Český bankovní trh je silně regulován a konkurence se oproti loňsku zotřila, což se odrazilo ve velmi napjatých úrokových maržích a cenových podmínkách pro klíčové retailové produkty. Čeští zákazníci jsou informovaní a také velice citliví na cenu, co se týče vkladů či úvěrů. Jsou taktéž připraveni změnit banku, pokud se jim nezamlouvají nabízené služby, což představuje příležitost k neustálému zlepšování. Banky významně investují do moderních technologií. To, co bylo včera prémiová služba, je dnes standard. Očekávám, že tento trend bude pokračovat i v roce 2020.

Banka má za sebou náročný, ale úspěšný rok. Dokončili jsme několik klíčových projektů jako migrace karetního portfolia na novou platformu a dále jsme zjednodušili organizační strukturu banky. Pokračovali jsme v transformaci svého výkonu a dále jsme přísně hlídali náklady. Poměr nákladů a výnosů se tak zlepšil z 68,5 % na 61,5 %. Taktéž jsme přehodnotili obchodní strategii pro příští čtyři roky a s potěšením mohu konstatovat, že naše výsledky v posledních týdnech a měsících svědčí o tom, že jsme schopni začít růst. To bude pro rok 2020 v centru našeho zájmu.

V roce 2019 banka dosáhla rekordního čistého zisku po zdanění ve výši 539 mil. CZK. V této zprávě uvidíte podrobnosti o našich obchodních ukazatelích. Při této příležitosti bych rád zdůraznil několik faktů. Zaznamenali jsme vyšší zájem o spotřebitelské úvěry a dosáhli jsme dobrých příjmů z pojištění a investic. V segmentu korporátních zákazníků byl náš dobrý výsledek podpořen také novými objemy pro korporátní klientelu a SME. Čisté výnosy z finančních operací tak před tvorbou rezerv a opravných položek činily celkem 2,571 mld. Kč, což je meziročně o 6,3 % více. Bilanční suma dosáhla 83,7 mld. Kč. Objem klientských vkladů mírně vzrostl na 69,6 mld. Kč, zatímco objem půjček klientům vzrostl na 64,6 mld. Kč. Navzdory růstu obchodních výsledků se naše správní náklady snížily o 91 mil. Kč.

Pečlivým řízením rizik banka v loňském roce udržovala nízký podíl ohrožených pohledávek (NPL), který poklesl na 1,54 %. Kapitálová přiměřenost dosáhla úrovně 16,59 %, což je výrazně nad hranici požadovanou regulátorem, což umožňuje další rozvoj banky¹. Banka dále výrazně snížila riziko koncentrace své rozvahy.

Chci využít tuto příležitost k vyjádření díky našim klientům. Díky tomu, že si vybrali produkty a služby naší banky, nám umožnili dále se rozvíjet a jít kupředu. Závěrem chci poděkovat i našim zaměstnancům za práci, kterou odvedli v roce 2019.



Edin Karabeg
předseda představenstva

¹ Podrobnosti k alternativním výkonnostním ukazatelům jsou uvedeny v kapitole 17

4. Přehled nejdůležitějších ukazatelů

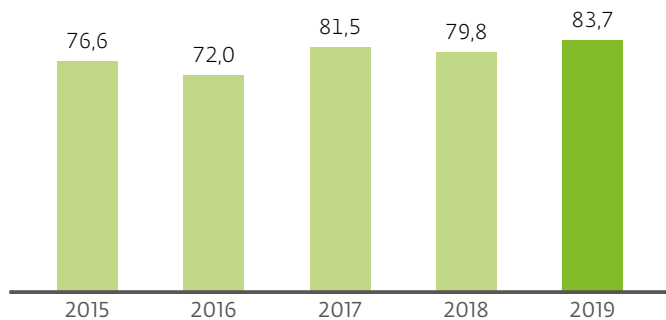
Způsob výpočtu kvantitativních ukazatelů je popsán a vysvětlen v kapitole 17 Alternativní výkonnostní ukazatele.

v mil. Kč	2019	2018	2017	2016	2015
Bilanční suma	83 710	79 755	81 464	71 965	76 609
Kapitálová přiměřenost	16,59 %	16,18 %	16,44 %	16,55 %	17,49 %
Závazky ke klientům	69 568	66 088	64 129	55 787	55 768
Pohledávky za klienty	63 059	62 902	60 483	55 613	50 781
Zisk z finančních operací před tvorbou rezerv a opravných položek	2 571	2 419	2 228	2 028	1 888
Správní náklady	1 486	1 577	1 454	1 398	1 379
Zisk z běžné činnosti před zdaněním	676	478	531	336	37
Zisk z běžné činnosti po zdanění	539	377	424	272	23
Počet klientů	110 846	117 056	112 559	108 310	100 116
Počet zaměstnanců*	755	840	924	851	846
Počet prodejních míst	24	25	28	28	29
Podíl nesplácených úvěrů (NPL)	1,54 %	2,63 %	5,43 %	5,74 %	5,19 %

* evidenční stav zaměstnanců k uvedenému datu

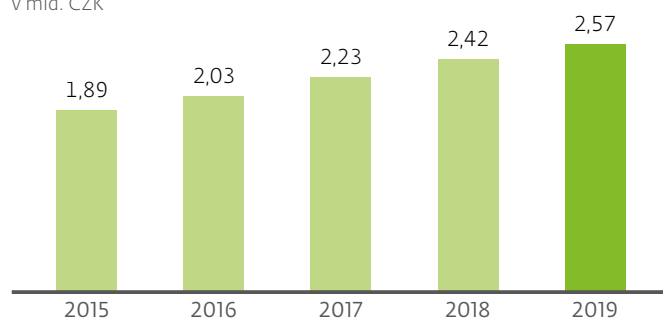
BILANČNÍ SUMA

v mld. CZK



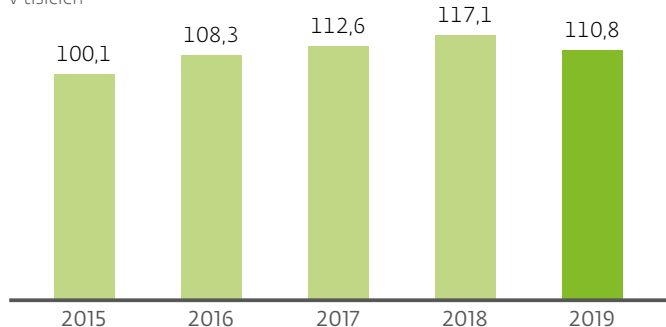
ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ PŘED TVORBOU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK

v mld. CZK



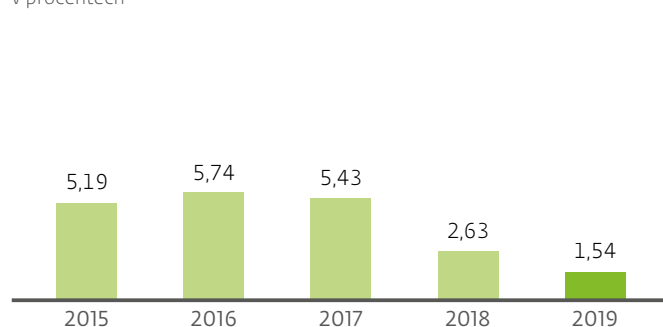
POČET KLIENTŮ

v tisících



PODÍL NESPLÁCENÝCH ÚVĚRŮ (NPL)

v procentech



5. Nejdůležitější události roku

V lednu...

Od 3. ledna 2019 Sberbank výrazně zvyšuje sazby korunových termínovaných vkladů. U ročního vkladu klienti nově získají úrok 1,55 %, u dvouletého 1,70 % a u tříletého 1,85 % ročně.

Během měsíce se jako každý rok konal novoroční večírek pro všechny zaměstnance banky, během něhož byli vyhlášeni a oceněni i nejlepší jednotlivci a týmy z řad zaměstnanců banky.

Spořicí účet FÉR spoření PLUS od Sberbank CZ se umístil na 3. místě v kategorii spořicích účtů soutěže Finanční produkt 2018, kterou vyhláší renomovaný finanční portál Finparáda.cz. Sberbank CZ tak potvrdila pozici banky, která dlouhodobě poskytuje jedno z nejvyšších úročení vkladů, její spořicí účet obhazuje stupně vítězů již po několik let v řadě.

Ke dni 14. ledna 2019 byla účinná volba Anny Chalové, Petra Podaného a Branka Sušice jako reprezentantů zaměstnanců v dozorčí radě banky.

Jediný akcionář zvolil paní Sonju Sarközi členkou dozorčí rady banky s účinností od 14. 1. 2019.

V únoru...

Sberbank CZ přichází od 25. února se zbrusu novou půjčkou a konsolidací s bonusovou sazbou 3,9 %. Jedná se o jednu z nejvýhodnějších sazeb spotřebitelského úvěru a konsolidace na trhu, na kterou dosáhnou všichni klienti. Jedinou podmínkou je úvěr řádně splácet.

V březnu...

Ke dni 31. 3. 2019 ukončila své členství v dozorčí radě banky paní Anna Chalová.

Jediný akcionář 12. 3. 2019 společností schválil nový Jednací řád dozorčí rady banky s účinností ode dne 18. března 2019.

V dubnu...

Sberbank CZ schválila financování moderní velkokapacitní pily společnosti Labe Wood v celkovém objemu 45 milionů eur (asi 1,17 miliard Kč). Financování pokrývá asi 40 % z celkových nákladů 115 milionů eur (asi 2,96 mld. Kč) na výstavbu. Pila bude patřit mezi jednu z největších a nejmodernějších ve střední Evropě.

Dne 30. 4. 2019 se konalo řádné zasedání výboru pro audit a dozorčí rady, na kterém se mimo jiné projednávaly finanční výsledky banky za rok 2018.

Byla zpracována výroční zpráva banky spolu s účetní závěrkou za rok 2018, která byla následně odsouhlasena jediným akcionářem banky, zveřejněna na internetových stránkách banky a zaslána České národní bance.

V květnu...

Jediný akcionář dne 30. 5. 2019 přijal nové znění stanov banky.

V červnu...

Sberbank CZ od 17. června zvyšuje úrokové sazby spořicích účtů až na 1,5 % ročně. Jedná se o jedno z nejvýhodnějších spoření na trhu. Účet je navíc bez omezení výše vkladu a jeho úročení roste se zvyšující se výší vkladu.

Od června zvyšuje Sberbank CZ úrokovou sazbu nových profesních spořicích účtů pro advokátní či notářskou úschovu na 0,8 % ročně. Jedná se o jedno z nejvyšších úročení úschovných účtů na trhu. Účet je bez omezení výše vkladu, je zdarma včetně všech transakcí a je možné jej vést i v EUR a USD měně.

Dne 27. 6. 2019 se konalo řádné zasedání dozorčí rady.

Dne 28. 6. 2019 vzal jediný akcionář na vědomí odstoupení Reinharda Kaufmanna a Stefana Karl Zapotocky z funkce členů dozorčí rady a schválil ukončení jejich členství v dozorčí radě s účinností k 30. 6. 2019.

Jediný akcionář dne 28. 6. 2019 zvolil pan Aleksei Mikhailova členem dozorčí rady banky s účinností od 1. 7. 2019.

Dne 28. 6. 2019 vzal jediný akcionář na vědomí odstoupení Reinharda Kaufmanna z funkce člena výboru pro audit a schválil ukončení jeho členství ve výboru pro audit s účinností k 30. 6. 2019.

Jediný akcionář dne 28. 6. 2019 jmenoval pan Bélu Czigyony členem výboru pro audit s účinností od 1. 7. 2019.

V červenci...

Sberbank CZ se dohodla se společností Footshop na poskytnutí provozního financování. Jeden z nejvýraznějších prodejců sneakers a streetového oblečení středoevropského regionu tak získá od banky revolvingový úvěr na financování skladových zásob, který mu umožní další růst a uvolnění vlastních zdrojů.

V srpnu...

Mezinárodní ratingová agentura Fitch oznámila zvýšení hodnocení dlouhodobých závazků (IDR) Sberbank Europe z původního „BB+“ na nový „BBB-“. Současně byl samostatný Viability Rating (VR) Sberbank Europe zvýšen z „b+“ na „bb-“.

V září...

Od 1. září zvýšila Sberbank CZ úročení spořicíh účtů, a to až na 1,75 % ročně. Banka zároveň ruší podmínku otevření běžného účtu pro získání výhodnější sazby spoření a ruší pásmové úročení. Místo něj zavádí výhodnější prahové úročení, kdy klienti získají nejvyšší možnou sazbu na celou spořenou částku.

Od 23. září snížila Sberbank CZ plošně úročení hypotečních úvěrů. Nejnižší možnou sazbou je nyní 2,49 procent ročně pro FÉR hypotéku s fixací na 5, 7 a 10 let. Toto snížení Sberbank CZ řadí mezi banky s nejnižšími úroky hypoték na trhu.

Nadační fond Sberbank zahájil spolupráci s Českým svazem ochránců přírody na záchranu starých odrůd ovocných stromů. Zástupci nadačního fondu předali ČSOP na podporu tohoto programu šek ve výši 300 tisíc korun.

Jediný akcionář dne 23. 9. 2019 zvolil paní Jozefínu Trnavskou členkou dozorčí rady banky s účinností od 1. 10. 2019.

V říjnu...

Sberbank CZ zvýšila úročení spořicíh účtů vedených v amerických dolarech, a to až na 1 % ročně. Tato sazba patří k nejvyšší sazbě pro dolarové úložky na trhu. Banka zrušila i podmínku otevření běžného účtu pro získání výhodnější sazby spoření, zrušila i pásmové úročení. Místo něj zavedla výhodnější prahové úročení, kdy klienti získají nejvyšší možnou sazbu na celou spořenou částku. Spoření je určeno pro fyzické osoby, fyzické osoby podnikatele i právnické osoby s obrátem do 25 milionů korun.

Dne 15. 10. 2019 se konalo řádné zasedání dozorčí rady.

V listopadu...

Banka se zapojila do projektu Movember. Zaměstnanci banky přispěli sedmou nejvyšší částkou v České republice. Podařilo se jim získat bezmála 100 tisíc korun a již tradičně se zařadit mezi největší přispěvatele hnutí na podporu prevence rakoviny prostaty a varlat.

V prosinci...

Od 11. prosince snížila Sberbank CZ úročení hypotečních úvěrů. Nejnižší možnou sazbou je nyní 2,29 procent ročně pro FÉR hypotéku a refinancování s fixací na 5, 7 a 10 let. Banka zároveň snižuje minimální objem hypotéky na 1 milion korun. U Americké hypotéky banka sazbu snížila na 2,79 % ročně pro 5letou fixaci. Tyto sazby Sberbank CZ patří k nejatraktivnějším na trhu hypoték.

Dne 16. 12. 2019 se konalo řádné zasedání výboru pro audit a dozorčí rady.

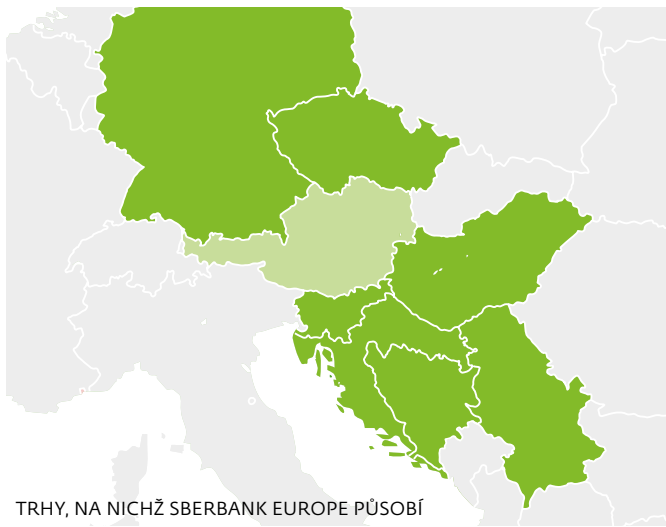
Zaměstnanci Sberbank CZ splnili více než 100 vánočních přání klientům domovů seniorů či dětem pobývajícím v dětských domech. V roce 2019 tým banky obdaroval Dětský domov Maštov, Dětský domov Dubá – Deštná, Domov pro seniory Chýnov a Domov pro seniory Budislav.

6. Skupina Sberbank

6.1. Sberbank Europe

O Sberbank Europe

Sberbank Europe AG se sídlem ve Vídni je bankovní skupina, jejímž 100% vlastníkem je Sberbank Rusko, největší ruská banka. Sberbank Rusko obsluhuje více než 70 % ruského obyvatelstva. Její evropská dceřiná společnost Sberbank Europe působí na osmi evropských trzích: Rakousko, Německo, Bosna a Hercegovina (Sarajevo a Banja Luka), Chorvatsko, Česká republika, Maďarsko, Slovinsko a Srbsko. Sberbank Europe Group má v celé Evropě asi 740 000 klientů, provozuje 188 poboček a zaměstnává více než 3 900 lidí. V prosinci 2019 vykazala Sberbank Europe čistý zisk ve výši 40,6 mil. eur a její celková aktiva činila 12,1 mld. eur.



TRHY, NA NICHŽ SBERBANK EUROPE PŮSOBÍ

Strategie

Od roku 2012, kdy Sberbank Rusko v rámci své strategie mezinárodní expanze koupila Volksbank International a přejmenovala ji na Sberbank Europe, podnikla zásadní kroky k její transformaci v plnohodnotnou, samofinancovanou a ziskovou evropskou bankovní skupinu se silným důrazem na retailový segment, malé a střední podniky (SME) a korporátní klienty ve střední a jihovýchodní Evropě (SVE/JVE). Cílem Sberbank Europe jakožto nedílné součásti jednoho z nejdynamičtějších a nejuspěšnějších poskytovatelů finančních služeb na světě a zároveň největší ruské banky je budovat trvalé mosty mezi Ruskem a evropskými trhy.

Vize Sberbank Europe spočívá v získávání klientů, kteří u ní zůstanou celý život. Chce se stát bankou první volby pro každodenní záležitosti svých klientů a být silným partnerem, který podporuje přeshraniční obchod mezi Evropou a Ruskem/SNS, což jsou trhy, na kterých Sberbank Europe působí.

Klíčem k vybudování a udržení dlouhodobých vztahů s klienty a zajištění vysoké úrovně jejich spokojenosti je kombinace univerzálních produktových portfolií a nabídky na míru s atraktivními podmínkami pro retailové a firemní klienty i SME a úsilí o přidanou hodnotu pro naše klienty. Od okamžiku, kdy Sberbank vstoupila na evropský trh, zaznamenává setrvalý růst klientské základny v zemích, kde působí, což svědčí o postupně se vyvíjející důvěře. Od vstupu na německý trh v roce 2014 Sberbank výrazně rozšířila nabídku vysoce kvalitních služeb pro místní klienty. Další rozšiřování produktových řad, které se chystá v příštích letech, má za cíl vytvořit silnou vazbu mezi nabídkou banky a potřebami klientů, aby se zvýšila jejich spokojenost.

Aby Sberbank Europe byla setrvale úspěšnou a ziskovou bankovní skupinou, je přesvědčena, že se neobejde bez nabídky špičkových služeb ruku v ruce s rychlými a efektivními procesy, digitální klientskou cestou end-to-end a také bezproblémovým, jednotným klientským prožitkem napříč všemi kanály.

Měnící se potřeby a očekávání klientů vůči poskytovatelům finančních služeb plynou zejména ze zrychlené digitální transformace, neustálých technologických změn a nedávného demografického vývoje. Sberbank Europe ví, že aby dokázala uspokojit potřeby klientů, musí projít hlubokou transformací, aby se stala bankovní skupinou se silným náskokem v digitální oblasti. Z tohoto důvodu digitalizuje a zjednodušuje všechny své procesy, aby byla schopna poskytovat vysoce kvalitní, praktické a konkurenceschopné produkty za férových podmínek, a to online i offline všude tam, kde se na ni klienti obrátí.

Banka v posledních letech výrazně posílila své financování a setrvale zvyšovala podíl klientských vkladů. Tato silná kapitálová základna podporuje rozšíření obchodních vztahů s místními klienty a partnery, což přispívá k dalšímu rozvoji a prosperitě regionu SVE/JVE.

6.2. Informace o vztazích

Společnost Sberbank Europe AG je přímo ovládající osobou banky a je součástí skupiny. Společnost Sberbank of Russia je přímo ovládající osobou Sberbank Europe AG a nepřímo ovládající osobou banky a je součástí skupiny. Struktura skupiny je popsána ve Zprávě o vztazích (viz kapitola 21).

Ovládání je vykonáváno zejména prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady (např. změnou stanov banky) a dále prostřednictvím členů v orgánech banky, tj. dozorčí radě a výboru pro audit (např. dozorčí rada volí a odvolává členy představenstva banky).

Banka není závislá na žádné jiné společnosti ve skupině.

Banka dodržuje a řídí se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „zákon o obchodních korporacích“). Zákon o obchodních korporacích stanoví, že kdokoliv, kdo pomocí svého vlivu v obchodní korporaci rozhodujícím významným způsobem ovlivní její chování k její újmě, je povinen tuto újmu uhradit, ledaže prokáže, že mohl při svém ovlivnění v dobré víře rozumně předpokládat, že jedná informovaně a v obhajitelném zájmu ovlivněné osoby. Opatření, která mají zajistit, aby nebylo zneužito kontroly ze strany ovládající osoby, vyplývají ze zákona o obchodních korporacích. Jedná se zejména o povinnost představenstva vypracovat zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za uplynulé účetní období a povinnost ovládající osoby nahradit újmu vzniklou ovládané osobě. Zpráva o vztazích za rok 2019 je vypracována v kapitole Zpráva o vztazích (viz kapitola 21).

6.3 Obchodní model Sberbank Europe

Obchodní model Sberbank Europe je založen na pěti pilířích:

- **Ziskovost a soběstačnost:** Sberbank Europe usiluje o udržitelný růst, zaměřuje se na produkty a činnosti s vysokou marží, uplatňuje obezřetné řízení kapitálu a dále posiluje obchodní aktivity místních bank. Stabílní příjmové toky, lepší kvalita aktiv a posílené řízení rizik, to jsou hlavní faktory, které v nadcházejících letech přispějí k udržitelnému růstu obchodní činnosti a posílení ziskovosti.
- **Orientace na klienta:** Každá úspěšná firma se musí zaměřovat na potřeby svých klientů. Z tohoto důvodu považuje Sberbank Europe spokojenost svých klientů, zlepšování služeb a klientského prožitku za své hlavní priority. Aby s klienty vybudovala vynikající vztah, přilákala je a udržela si je, vždy se snaží předčít jejich očekávání neustálým vylepšováním své nabídky, zpřístupňováním nových kanálů a navazováním nových partnerství.
- **Moderní banka:** Budoucí vize Sberbank je být hybridní bankou – plně digitální bankou s fyzickou přítomností. Ambice Sberbank je poskytovat rostoucímu počtu technicky zdatných klientů nejvyšší standardy kvality prostřednictvím digitální transformace. Cestou k ní je zavedení vícekanálových bankovních nástrojů spolu s rozšiřováním portfolia digitálních produktů.
- **Hbitá banka:** Od konkurence se odlišujeme tím, že jsme agilní instituce v rychle se rozvíjícím, dynamickém bankovním prostředí. Sberbank Europe pokračuje ve zlepšování svých operací zaváděním těch nejmodernějších opatření, které jsou charakterizovány přísným řízením nákladů, robotizací, automatizací procesů, optimalizací bankovní sítě, zlepšováním kompetencí a efektivním řízením.
- **Důraz na lidi:** K hlavním silným stránkám Sberbank Europe patří její rozmanitý, kompetentní lidský kapitál. Jsme přesvědčeni, že to, jak se chováme k zaměstnancům, bude mít přímý dopad na služby, které poskytujeme svým vysoce ceněným klientům. Abychom přilákali ty největší talenty v regionu a udrželi si je, podněcujeme otevřenou kulturu a poskytujeme zaměstnancům to nejlepší prostředí, aby mohli růst: uplatňujeme plánování vůdcovství a nástupnictví, získáváme a řídíme talenty, nabízíme školení a workshopy, abychom posílili hlavní kompetence.

7. Orgány banky

7.1. Představenstvo

PŘESED A PŘEDSTAVENSTVA



Edin KARABEG
Generální ředitel

MÍSTOPŘESED A PŘEDSTAVENSTVA



Dušan BARAN
Člen představenstva odpovědný
za oblast řízení financí

Členové představenstva



Jindřich HORNÍČEK
Člen představenstva odpovědný
za oblast řízení rizik



András KALISZKY
Člen představenstva
odpovědný za provoz banky



Daniel KRUMPOLC
Člen představenstva odpovědný
za oblast firemního bankovníctví

Edin KARABEG

Generální ředitel

Členem představenstva od: 26. 3. 2018
Předsedou představenstva od: 26. 3. 2018
Bankovní praxe: 21 let
Praxe ve vedoucí pozici: 13 let

Edin Karabeg se narodil dne 18. 1. 1972 v Rakouské republice. Na vídeňské pobočce Websterské univerzity vystudoval bakalářský obor ekonomika a management a ve studijním programu realizovanému institucí IMADEC ve Vídni ve spolupráci s Fakultou ekonomie Texaské univerzity v Austinu získal titul MBA. Pracovní kariéru zahájil v Organizaci pro bezpečnost a spolupráci v Evropě jako Personal Officer. V roce 2003 přešel do Bank Austria Creditanstalt AG (skupina Unicredit) na pozici International Risk Manager a odtud do HVB Splitska banka v Chorvatské republice. Od roku 2006 působil v Unicredit CAIB ve Vídni jako Equity Analyst a následně jako Business Manager. Zastával post generálního ředitele a člena představenstva Capital Bank Macedonia odpovědného za řízení rizik, od roku 2010 působil v Hypo-Alpe-Adria International AG na vedoucích pozicích, mimo jiné byl výkonným ředitelem Hypo Alpe Adria Leasing Holding a Hypo Alpe Adria Leasing Macedonia a v několika společnostech skupiny i členem a předsedou dozorčí rady. Od října 2012 do února 2018 vykonával funkci generálního ředitele Sberbank BH, člena skupiny Sberbank Europe. Od 26. 3. 2018 zastává v bance post generální ředitele a předsedy představenstva.

Není členem orgánů jiných společností.

Dušan BARAN

Člen představenstva odpovědný
za oblast řízení financí

Členem představenstva od: 1. 9. 2017
Místopředsedou představenstva od: 22. 5. 2018
Bankovní praxe: 24 let
Praxe ve vedoucí pozici: 18 let

Dušan Baran se narodil dne 6. 4. 1965 v Sušicích. Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze, School of Banking v Coloradu a další studijní programy ve Spojených státech amerických. V letech 1993–2013 působil v České spořitelně, a.s., kde mimo jiné zastával post člena představenstva (1998–1999), předsedy představenstva (1999–2000) a místopředsedy představenstva (2000–2013). Od roku 2014 do srpna 2017 poskytoval odborné poradenské služby v oblasti finančního řízení osobám ve vedoucích funkcích a majitelům finančních institucí a firem. Od 1. 9. 2017 je členem představenstva banky odpovědným za oblast řízení financí.

Je předsedou dozorčí rady Nadačního fondu Sberbank CZ, není členem orgánů jiných společností.

7.1. Představenstvo

Jindřich HORNÍČEK

Člen představenstva odpovědný
za oblast řízení rizik

Členem představenstva od: 1. 2. 2016

Bankovní praxe: 18 let

Praxe ve vedoucí pozici: 13 let

Jindřich Horníček se narodil dne 18. 8. 1977 v Brně, kde vystudoval ekonomii na Masarykově univerzitě. V letech 2000–2001 pracoval ve společnosti Kasolvenzia Morava s.r.o., kde se zabýval správou problematických pohledávek. V roce 2002 nastoupil do tehdejší Volksbank CZ, a.s., kde pracoval na různých pozicích, mimo jiné jako Relationship Manager pro obchodní útvar (2001–2002), Risk Manager (2002–2007), vedoucí oddělení SME Credit Risk (2007–2009), vedoucí oddělení SME a Retail Credit Risk (2009–2010), vedoucí divize Credit Risk (2010–2012) a vedoucí divize Underwriting (2012–2016). V únoru 2016 se stal členem představenstva banky odpovědným za oblast řízení rizik.

Je členem dozorčí rady Nadačního fondu Sberbank CZ, není členem orgánů jiných společností.

András KALISZKY

Člen představenstva odpovědný
za provoz banky

Členem představenstva od: 13. 6. 2018

Bankovní praxe: 15 let

Praxe ve vedoucí pozici: 19 let

András Kaliszky se narodil dne 17. 1. 1968 v Budapešti. Vystudoval Technickou univerzitu v Budapešti a magisterský obor podniková ekonomika a management na Wisconsinské univerzitě v Millwaukee. V letech 1998–2002 působil ve společnosti PricewaterhouseCoopers Ltd. – PWC Consulting jako Senior Consultant, Manager i Senior Manager. Od roku 2003 do roku 2004 pracoval ve společnosti IBM Business Consulting na pozici Senior Manager. V letech 2001–2014 působil v UniCredit Bank Hungary, od roku 2008 do roku 2014 jako člen představenstva odpovědný za provoz společnosti. V průběhu let 2014–2018 byl členem představenstva Raiffeisen Bank Hungary odpovědným za provoz organizace.

Není členem orgánů jiných společností.

Daniel KRUMPOLC

Člen představenstva odpovědný
za oblast firemního bankovníctví

Členem představenstva od: 13. 6. 2018

Bankovní praxe: 19 let

Praxe ve vedoucí pozici: 19 let

Daniel Krumpolc se narodil dne 11. 7. 1970 v Praze. Vystudoval Vysokou školu ekonomickou. V letech 2000–2018 působil v CitigroupCiti Commercial Bank (CCB) – Citibank Prague na různých pozicích, mimo jiné jako Senior Relationship Manager (2000–2008), vedoucí oddělení Middle Market Department (2008–2011), vedoucí oddělení SME Sales (2011–2012) a ředitel divize CITI COMMERCIAL Bank pro Českou a Slovenskou republiku.

Není členem orgánů jiných společností.

7.1. Představenstvo

VÝBORY ZŘÍZENÉ PŘEDSTAVENSTVEM

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí, generální ředitel, člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, člen představenstva odpovědný za oblast retailového bankovníctví, člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví, vedoucí oddělení 026 ALM/Treasury a vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management.

Edin KARABEG
generální ředitel
a předseda představenstva

Dušan BARAN
místopředseda představenstva
odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich HORNÍČEK
člen představenstva
odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel KRUMPOLC
člen představenstva
odpovědný za oblast firemního bankovníctví

Pavel SÜSSER
Vedoucí OU 026 ALM/Treasury

Tomáš HANZLÍK
Vedoucí OU 070 Integrated Risk Management

Úvěrový výbor

Členy výboru s hlasovacím právem jsou všichni členové představenstva banky a vedoucí oddělení 368 Corporate Underwriting.

Edin KARABEG
generální ředitel
a předseda představenstva

Dušan BARAN
místopředseda představenstva
odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich HORNÍČEK
člen představenstva
odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel KRUMPOLC
člen představenstva
odpovědný za oblast firemního bankovníctví

András KALISZKY
člen představenstva odpovědný
za provoz banky

Jan PACÁK
vedoucí oddělení 368 Corporate Underwriting

Výbor pro řízení pohledávek v selhání

Členy výboru s hlasovacím právem jsou všichni členové představenstva banky, vedoucí oddělení 037 Workout & Restructuring a vedoucí oddělení 073 Credit Risk.

Edin KARABEG
generální ředitel
a předseda představenstva

Dušan BARAN
místopředseda představenstva
odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich HORNÍČEK
člen představenstva odpovědný
za oblast řízení rizik

András KALISZKY
člen představenstva odpovědný
za provoz banky

Daniel KRUMPOLC
člen představenstva odpovědný
za oblast firemního bankovníctví

Jiřina MEVALDOVÁ
vedoucí oddělení 037 Workout & Restructuring

Martin VAKOČ
vedoucí oddělení 073 Credit Risk

Výbor pro řízení rizik

Členy výboru s hlasovacím právem jsou všichni členové představenstva banky, vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management a vedoucí oddělení 073 Credit Risk.

Edin KARABEG
generální ředitel
a předseda představenstva

Dušan BARAN
místopředseda představenstva
odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich HORNÍČEK
člen představenstva odpovědný
za oblast řízení rizik

András KALISZKY
člen představenstva odpovědný
za provoz banky

Daniel KRUMPOLC
člen představenstva odpovědný
za oblast firemního bankovníctví

Tomáš HANZLÍK
vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management

Martin VAKOČ
vedoucí oddělení 073 Credit Risk

7.1. Představenstvo

VÝBORY ZŘÍZENÉ PŘEDSTAVENSTVEM

Operating Committee

Členy výboru s hlasovacím právem jsou všichni členové představenstva banky.

Edin KARABEG
generální ředitel
a předseda představenstva

Dušan BARAN
místopředseda představenstva odpovědný
za oblast řízení financí

Jindřich HORNÍČEK
člen představenstva odpovědný
za oblast řízení rizik

András KALISZKY
člen představenstva odpovědný
za provoz banky

Daniel KRUMPOLC
člen představenstva odpovědný
za oblast firemního bankovníctví

7.2. Dozorčí rada

MÍSTOPŘESED A DOZORČÍ RADY



Arndt Nikolai RÖCHLING

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY



Sonja SARKÖZI



Aleksej MIKHAILOV



Dirk Adolf HINZE



Jozefína TRNAVSKÁ



Petr PODANÝ



Branko SUŠIČ

7.2. Dozorčí rada

Arndt Nikolai RÖCHLING

Člen dozorčí rady od: 2. 11. 2016
Místopředseda dozorčí rady od: 16. 11. 2016
Bankovní zkušenosti: 17 let
Zkušenosti s řízením: 13 let

Arndt Röchling se narodil dne 20. 10. 1967 ve Spolkové republice Německo. Vystudoval univerzitu v Pasově, obor správa podniků se zaměřením na bankovníctví, finance, organizaci a lidské zdroje. Na Univerzitě ve Frankfurtu nad Odrou vypracoval a obhájil dizertační práci. V letech 2003–2007 působil v Raiffeisen Zentralbank Austria AG, kde pracoval na různých pozicích. V letech 2007–2009 byl vedoucím oddělení Financial Controlling v Raiffeisenbank Russia. V letech 2009–2015 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia odpovědným za oblast řízení financí. V letech 2015–2016 byl členem představenstva Deutsche Bank v Ruské federaci a od roku 2016 je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni odpovědným za oblast řízení financí.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedou výboru pro audit Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady, předsedou výboru pro jmenování, předsedou výboru pro řízení rizik a předsedou výboru pro odměňování Sberbank BH d.d. Sarajevo v Bosně a Hercegovině a předsedou výboru pro audit Sberbank, CZ a.s.

Sonja SARKÖZI

Členka dozorčí rady od: 14. 1. 2019
Bankovní zkušenosti: 33 let
Zkušenosti s řízením: 19 let

Sonja Sarközi se narodila v Rakouské republice 13. 7. 1967. Vystudovala High School for Business Studies ve Vídni. V letech 1987–2001 působila na různých seniorních a manažerských pozicích v BAWAG P.S.K. a easybank AG. V letech 2001–2009 byla členkou představenstva společnosti easybank AG. V období od 2003 do 2016 byla členkou dozorčí rady Austrian banking sector a mezi roky 2004–2007 členkou dozorčí rady BAWAG Bank CZ. V letech 2009–2016 byla předsedkyní představenstva společnosti easybank AG a v roce 2016 zastávala pozici Chief Innovation Officer (CIO) ve společnosti BAWAG P.S.K. Group. Od roku 2017 je členkou představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni a od 1. 8. 2018 je generální ředitelkou.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členkou představenstva a generální ředitelkou Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedkyní dozorčí rady Sberbank bank d.d. Slovinsko, místopředsedkyní výboru pro rizika Sberbank bank d.d. Slovinsko, místopředsedkyní dozorčí rady Sberbank Magyarország Zrt. a členkou výboru pro audit a compliance Sberbank Magyarország Zrt.

Aleksei MIKHAILOV

Člen dozorčí rady od 1. 7. 2019

Bankovní praxe: 13 let

Praxe ve vedoucí pozici: 16 let

Aleksei Michailov se narodil v Ruské federaci dne 24. února 1975. V roce 1997 ukončil Fakultu matematiky a informatiky Novgorodské státní univerzity ve Velkém Novgorodu, Ruská federace. V letech 1999–2006 pracoval v různých pozicích v IT společnostech v Ruské federaci. V letech 2006–2008 zastával funkci CIO ředitele v Alliance Bank v Kazachstánu. V letech 2009–2013 pracoval na pozici Head of retail technologies office ve Sberbank Rusko v Moskvě. V letech 2013–2018 pracoval v manažerských pozicích v těchto společnostech – ATF Bank&KNG Finance Holding (Kazachstán), Probiznesbank (Ruská federace), Sberbank Technologies (Sberbank Group) and následně ve Sberbank Rusko. Od roku 2018 pracuje jako Chief Technical Officer a člen představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedou dozorčí rady, místopředsedou výboru pro audit, místopředsedou výboru pro odměňování, předsedou výboru pro rizika a předsedou výboru pro jmenování Sberbank d.d. v Chorvatsku, místopředsedou dozorčí rady, místopředsedou výboru pro jmenování a místopředsedou výboru pro rizika Sberbank BH d.d. Sarajevo v Bosně a Hercegovině.

Jozefína TRNAVSKÁ

Členka dozorčí rady od: 1. 10. 2019

Bankovní zkušenosti: 10 let

Zkušenosti s řízením: 10 let

Jozefína Trnavská se narodila ve městě Hnúšťa ve Slovenské republice dne 2. 8. 1983. Vystudovala Právnickou fakultu Univerzity Komenského v Bratislavě. Dále absolvovala několik kursů a školení na Fakultě managementu Univerzity Komenského v Bratislavě, Cambridge University a Erasmus University Rotterdam. V letech 2005–2009 působila jako právník ve společnosti Allen & Overy Bratislava, s.r.o. Následně v letech 2010–2012 působila v ZUNO BANK AG jako manažerka oddělení Legal & Compliance. Od roku 2013 působí ve skupině Sberbank, nejprve jako vedoucí oddělení Legal Services, Compliance a AML ve společnosti Sberbank Slovensko, a.s., od roku 2016 až doposud pak ve společnosti Sberbank Europe AG, Vídeň v různých seniorních a manažerských pozicích. Od roku 2018 zastává pozici Group Head of Legal and Governance Office v Sberbank Europe AG ve Vídni.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členkou dozorčí rady Sberbank bank d.d. Slovinsko a místopředsedkyní výboru pro audit Sberbank bank d.d. Slovinsko.

7.2. Dozorčí rada

Dirk Adolf HINZE

Člen dozorčí rady od: 1. 11. 2018

Bankovní praxe: 23 let

Praxe ve vedoucí pozici: 28 let

Dirk Adolf Hinze se narodil dne 11. 7. 1951 ve Wuppertalu, Spolková republika Německo. Vystudoval univerzitu ve Wuppertalu. V letech 1982–1997 působil v Citibank ve Spolkové republice Německo a v New Yorku jako Management and Sales Trainer, vedoucí oddělení Training Centre, vedoucí oddělení Management Training, Training Director, Sales Director a Area Director. Od roku 1998 do roku 2002 zastával v Československé obchodní bance, a. s., post vrchního ředitele odpovědného za oblast retailových klientů a malých a středních podniků. V letech 2002–2004 byl členem výkonného výboru Československé obchodní banky, a. s., v Bratislavě. V období let 2004–2007 působil v německé pobočce GE Money Bank jako ředitel retailového bankovníctví a člen představenstva. V letech 2007–2011 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia. Od roku 2012 působí jako nezávislý konzultant.

Není členem orgánů jiných společností.

Petr PODANÝ

Člen dozorčí rady od 14. 1. 2019

Bankovní praxe: 10 let

Praxe ve vedoucí pozici: 10 let

Petr Podaný se narodil dne 14. 11. 1981 v Příbrami v Československu. Vystudoval Fakultu aplikovaných věd v Plzni, obor Kybernetika se zaměřením na informační a řídicí systémy. V roce 2012 dokončil studium manažerského programu „Master of Business Administration“ se zaměřením na řízení lidských zdrojů. V letech 2006–2008 pracoval jako konzultant pro oblast IT. V letech 2008–2012 působil v Komerční bance, kde pracoval na různých pozicích. V letech 2012–2014 zastával roli Senior Manažera v technologické a konzultační společnosti. Od roku 2014 je zodpovědný za oblast Data & Analytics ve Sberbank CZ.

Není členem orgánů jiných společností.

Branko SUŠÍČ

Člen dozorčí rady od 14. 1. 2019

Bankovní praxe: 24 let

Praxe ve vedoucí pozici: 17 let

Branko Sušič se narodil dne 13. 5. 1971 v Plzni v Československu. Vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor ekonomika zahraničního obchodu. V letech 1996 až 1998 působil v Raiffeisenbank Praha a to v oddělení Treasury. V letech 1998 až 2006 pracoval v Deutsche Bank Praha a to v divizi Global Markets, kterou později vedl v pozici vedoucího prodeje pro ČR a SR. V letech 2006–2012 pracoval v Credit Agricole CIB pro českou a slovenskou pobočku ve funkci vedoucího oddělení Fixed Income Markets. V období 2012–2014 pracoval v pražské pobočce Commerzbank AG jako vedoucí oddělení Corporates & Markets s odpovědností pro Českou a Slovenskou republiku. Od srpna 2014 působí ve Sberbank CZ, aktuálně ve funkci vedoucí útvaru Corporate & Investment Banking.

Není členem orgánů jiných společností.

Členové dozorčí rady, kterým skončilo členství v roce 2019

Anna CHALOVA

Den zániku členství: 31. 3. 2019

Anna Chalova byla členkou dozorčí rady banky od 14. 1. 2019. Výkon její funkce v dozorčí radě banky byl ukončen s účinností ke dni 31. 3. 2019.

Reinhard KAUFMANN

Den zániku členství: 30. 6. 2019

Reingard Kaufman byl členem dozorčí rady banky od 14. 6. 2017. Výkon jeho funkce v dozorčí radě banky byl ukončen s účinností ke dni 30. 6. 2019.

Stefan Karl ZAPOTOCKY

Den zániku členství: 30. 6. 2019

Stefan Karl Zapotocky byl členem dozorčí rady banky od 13. 10. 2017. Výkon jeho funkce v dozorčí radě banky byl ukončen s účinností ke dni 30. 6. 2019.

Dozorčí rada banky nezřídila žádné výbory.

7.3. Výbor pro audit

PŘESEDÁ VÝBORU PRO AUDIT



Arndt Nikolai RÖCHLING

ČLENOVÉ VÝBORU PRO AUDIT



Dirk Adolf HINZE



Béla CZIGONY

Arndt Nikolai RÖCHLING

Člen výboru pro audit od: 1. 7. 2016
Předsedou výboru pro audit od: 4. 7. 2016
Bankovní praxe: 17 let
Praxe ve vedoucí pozici: 13 let

Arndt Röchling se narodil dne 20. 10. 1967 ve Spolkové republice Německo. Vystudoval univerzitu v Pasově, obor správa podniků se zaměřením na bankovníctví, finance, organizaci a lidské zdroje. Na Univerzitě ve Frankfurtu nad Odrou vypracoval a obhájil dizertační práci. V letech 2003–2007 působil v Raiffeisen Zentralbank Austria AG, kde pracoval na různých pozicích. V letech 2007–2009 byl vedoucím oddělení Financial Controlling v Raiffeisenbank Russia. V letech 2009–2015 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia odpovědným za oblast řízení financí. V letech 2015–2016 byl členem představenstva Deutsche Bank v Ruské federaci a od roku 2016 je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni odpovědným za oblast řízení financí.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedou výboru pro audit Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady, předsedou výboru pro jmenování, předsedou výboru pro řízení rizik a předsedou výboru pro odměňování Sberbank BH d.d. Sarajevo v Bosně a Hercegovině a místopředsedou dozorčí rady Sberbank, CZ a.s.

Dirk Adolf HINZE

Člen výboru pro audit od: 30. 11. 2018
Bankovní praxe: 23 let
Praxe ve vedoucí pozici: 28 let

Dirk Adolf Hinze se narodil dne 11. 7. 1951 ve Wuppertalu, Spolková republika Německo. Vystudoval univerzitu ve Wuppertalu. V letech 1982–1997 působil v Citibank ve Spolkové republice Německo a v New Yorku jako Management and Sales Trainer, vedoucí oddělení Training Centre, vedoucí oddělení Management Training, Training Director, Sales Director a Area Director. Od roku 1998 do roku 2002 zastával v Československé obchodní bance, a. s., post vrchního ředitele odpovědného za oblast retailových klientů a malých a středních podniků. V letech 2002–2004 byl členem výkonného výboru Československé obchodné banky, a. s., v Bratislavě. V období let 2004–2007 působil v německé pobočce GE Money Bank jako ředitel retailového bankovníctví a člen představenstva. V letech 2007–2011 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia. Od roku 2012 působí jako nezávislý konzultant.

Není členem orgánů jiných společností.

7.3. Výbor pro audit

Béla CZIGONY

Člen výboru pro audit od: 1. 7. 2019

Bankovní praxe: 14 let

Praxe ve vedoucí pozici: 9 let

Béla Czigony se narodil dne 25. 9. 1977 v Budapešti. Vystudoval ekonomii a evropské studie na univerzitě v Budapešti. V letech 2002–2005 působil jako Controller and EU expert na Ministerstvu vnitra v Maďarsku. V letech 2005–2015 pracoval v MKB Bank na různých pozicích. Od 2005 do 2010 na pozici Reporting specialist v rámci oddělení Accounting and Financial Reporting Unit. Od 2010 do 2012 jako vedoucí oddělení IFRS Reporting Unit. Od 2012 do 2015 jako vedoucí oddělení IFRS and Supervisory Reporting Department. V letech 2015–04/2017 působil jako Senior Manager v rámci oddělení Audit Advisory ve společnosti Deloitte. Od dubna 2017 nastoupil na pozici vedoucího oddělení Accounting ve společnosti Sberbank Europe AG ve Vídni.

Členství v orgánech jiných společností:

Je předsedou výboru pro audit Sberbank BH d.d. Sarajevo v Bosně a Hercegovině.

Členové výboru pro audit, kterým skončilo členství v 2019

Reinhard KAUFMANN

Den zániku členství: 30. 6. 2019

Reinhard Kaufmann byl členem výboru pro audit banky od 18. 4. 2014. Výkon jeho funkce ve výboru pro audit banky byl ukončen s účinností ke dni 30. 6. 2019.

7.4. Jediný akcionář

Sberbank Europe AG

Registrační číslo: FN 161285i

Společnost Sberbank Europe AG je jediným akcionářem banky.

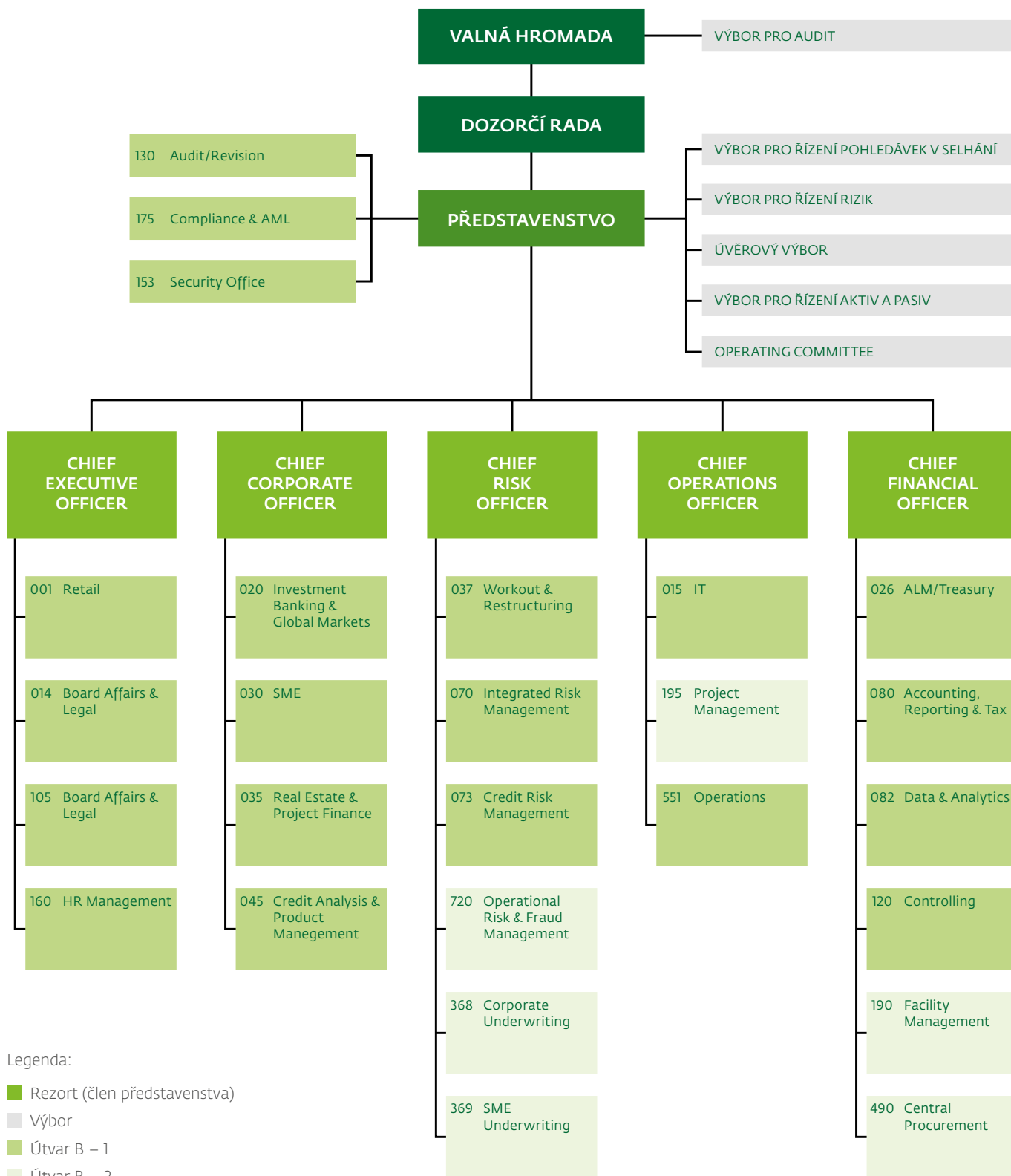
Sídlí ve Vídni na adrese:

Schwarzenbergplatz 3

1010 Vídeň

Rakouská republika

8. Organigram



platné k 30. 12. 2019

9. Hospodářské podmínky

Meziroční růst hrubého domácího produktu (HDP) ve třetím čtvrtletí roku 2019 dosáhl 2,5 %, mezičtvrtletní přírůstek činil 0,4 %. V obou případech tak dynamika zpomalila ve srovnání s prvním i druhým čtvrtletím roku. K růstu i nadále nejvíce přispívala domácí spotřeba doplněná příznivým vývojem bilance zahraničního obchodu se zbožím i službami. V případě domácností ale meziroční růst výdajů na konečnou spotřebu zpomalil na 2,3 % a mezičtvrtletně jejich spotřeba stagnovala. Investiční aktivita růst HDP mírně brzdila. Meziročně rostly jen investice do obydlí a ostatních staveb a budov. Meziroční růst v Česku se držel nad průměrem EU28, který dosáhl 1,4 %. Z pohledu mezičtvrtletní dynamiky tuzemská ekonomika sestoupila blíže Unii (0,3 %).

Hrubá přidaná hodnota (HPH) se ve třetím čtvrtletí meziročně zvýšila o 2,4 % a mezičtvrtletně o 0,3 %. Struktura meziroční dynamiky se výrazněji neměnila. I nadále měla největší příspěvek (2,0 p. b.) k růstu odvětví služeb, která čerpala z rostoucí domácí poptávky. Mezi nimi tradičně vynikaly informační a komunikační činnosti, jejichž HPH meziročně rostla o 8,1 % a které k celkovému růstu přispěly 0,4 p. b. Výkon zpracovatelského průmyslu citelně zvolnil (na 1,0 %), i tak ale přispěl k růstu 0,3 p. b., naopak ostatní průmyslová odvětví dynamiku HPH brzdila. I ve třetím čtvrtletí se dařilo stavebnictví (+4,1 %), jež tak navázalo na loňské oživení.

Přebytek bilance obchodu se zbožím za první až třetí čtvrtletí roku dosáhl 136,5 mld. Kč a meziročně se zvýšil o 49,9 mld. Kč. Velmi příznivý vývoj byl dán kombinací poměrně solidního nárůstu hodnoty vývozu (3,9 %, resp. 105,4 mld. Kč) a slabnoucí dynamiky dovozu (2,2 %, resp. 55,5 mld.). Ve třetím čtvrtletí se tyto rozdíly v dynamice dále prohlubovaly, výrazně posílil vývoz motorových vozidel (15,3 %). Dařilo se i exportérům strojů a zařízení (4,7 %). Zejména vysoká srovnávací základna měla vliv na pokles hodnoty vývozu počítačů, elektronických a optických přístrojů o 6,0 %.

Meziroční růst cen spotřebitelů ve třetím čtvrtletí dosáhl 2,8 %. Silně se zvyšovaly ceny bydlení, vody, energií a paliv (5,2 %). Zrychlení se dočkaly ceny potravin, které ve třetím čtvrtletí meziročně narostly o 3,5 %. Výrazněji se zvyšovaly ceny služeb (3,9 %) než zboží (2,3 %), což lze vysvětlit silným růstem mezd, které mají v nákladech na služby velkou váhu. Mzdový vývoj se projevoval i v cenách tržních služeb, jejichž meziroční dynamika zrychlila na 2,7 %. Vývoj cen výrobců byl značně ovlivněn meziročním poklesem cen ropy. Meziroční přírůstek domácích cen výrobců zpomalil na 2,0 %, v EU ceny klesly.

Meziroční růst celkové zaměstnanosti ve třetím čtvrtletí dále zpomalil na 0,6 %. V porovnání s předchozím čtvrtletím došlo k poklesu o 0,2 %. Jedním z důvodů byl i vývoj v průmyslu, kde zaměstnanost poprvé od roku 2013 meziročně klesla. I tak zůstal nedostatek pracovníků významnou bariérou růstu napříč odvětvími. Míra nezaměstnanosti zůstala stabilizována na historických minimech, stále však ubývalo dlouhodobě nezaměstnaných. Pod 100 tisíc se dostal počet ekonomicky neaktivních osob, které ale chtěly pracovat, což svědčí o ochotě podniků využít dalších potenciálních zdrojů pracovní síly. Průměrná hrubá měsíční mzda ve třetím čtvrtletí meziročně vzrostla o 6,9 %. Mírné zpomalení mělo původ v průmyslu, stavebnictví i odvětví veřejné správy a obrany.

Nastavení základních měnově-politických sazeb se ve třetím čtvrtletí neměnilo. Nadále pokračoval příliv peněžní zásoby na vklady s dohodnutou splatností, jejichž úročení se od začátku roku zvyšovalo. Vývoj poptávky po úvěrech odráží zpomalení ekonomiky. Zpomaloval růst zadlužení domácností i objemu úvěrů a pohledávek nefinančních podniků.

Deficit státního rozpočtu za první až třetí čtvrtletí roku 2019 dosáhl 21,0 mld. Kč. Meziroční zhoršení salda bylo způsobeno zejména silným růstem spotřebních i investičních výdajů a mírným zpomalením dynamiky výběru některých váhově významných daní. K růstu kapitálových výdajů přispívalo rychlejší čerpání prostředků z EU, resp. investice do dopravní infrastruktury. Běžné výdaje posilovalo zvýšení objemu vyplacených sociálních dávek (starobní důchody i nemocenské dávky) i vyšší částka směřující na platy.

10. Zpráva představenstva

10.1. Úvod

10.1.1. Splnění cílů roku 2019

V roce 2019 banka úspěšně pokračovala v rozvoji obchodních aktivit. Ve všech našich cílových zákaznických segmentech (retailová a firemní klientela, malé a střední podniky) se banka zaměřila na efektivní řízení úrokových výnosů a nákladů a na růst poplatkových výnosů. Cílem z pohledu řízení klientského portfolia byla retence a rozvoj vztahů s klienty prostřednictvím křížového prodeje produktů a služeb.

V roce 2019 banka dosáhla nejlepšího hospodářského výsledku v celé své dosavadní historii v České republice, za nímž stojí úspěšná transformace banky zahájená v loňském roce. Podařilo se též spustit klíčové projekty, které pro banku znamenají velký mezník.

Výsledky retailového bankovníctví

Oblast retailového bankovníctví má za sebou další úspěšný rok. I přes silné konkurenční prostředí se bance podařilo nadále růst ve výnosech díky prodeji klíčových retailových produktů (spotřebitelské úvěry, konsolidace, spořicí účty či hypotéky). Úspěšně rozvíjíme i spolupráci s externími prodejními sítěmi, které zprostředkovávají klientům bankovní produkty – jde zejména o spotřebitelské úvěry, konsolidace, hypotéky a podnikatelské úvěry. Z pohledu obchodních výsledků v segmentu retailového bankovníctví banka zaznamenala růst objemu poskytnutých úvěrů o 0,7 %, a to i přes snížení objemu hypotečních úvěrů v důsledku zpřísnění podmínek pro jejich získání.

V lednu 2019 se FÉR spoření PLUS stalo třetím nejlepším spořicí účtem roku 2018 v soutěži Finanční produkt 2018 finančního portálu Finparáda.cz. Naše spořicí účty bodují v posledních letech při každém vyhlášení. FÉR spoření PLUS se dlouhodobě drží v horní hranici nejuvhodnějších spořicí účtů na trhu. Během roku banka díky navýšení tržních úrokových sazeb přistoupila jak ke zvýšení úrokových sazeb spořicí účtů, tak i termínovaných vkladů, které jsou vhodným nástrojem pro konzervativní klienty.

Od února 2019 nabízí banka klientům novou půjčku a konsolidaci s bonusovou sazbou 3,9 % ročně. Jedná se o jednu z nejuvhodnějších sazeb spotřebitelského úvěru a konsolidace na trhu. Uvedenou úrokovou sazbu získá každý klient za řádné splácení úvěru, a to bez ohledu na výši úvěru a dobu jeho splatnosti.

V oblasti investování pokračuje banka ve spolupráci s NN Investment Partners a Generali Investments CEE a v oblasti bankopojištění pak s BNP Paribas Cardif pojišťovna a.s. jakožto poskytovatelem pojištění schopnosti splácet spotřebitelský a hypoteční úvěr, cestovního pojištění a pojištění karty a osobních věcí. Se společností Generali Česká pojišťovna a.s. nadále spolupracuje v oblasti majetkového pojištění.

Ve sféře digitálního bankovníctví se banka zaměřuje na rozvoj strategických digitálních oblastí včetně nového internetového a mobilního bankovníctví a nových webových stránek. V prvním pololetí roku 2020 počítá banka se zahájením migrace klientů na novou platformu internetového bankovníctví, které přinese klientům mnoho nových služeb usnadňujících každodenní péči o finance. Zásadní práce banka provedla na nových webových stránkách, které výrazným způsobem vylepšila a které nyní odpovídají nejnovějším standardům.

Většinou kampaní banka během roku podporovala spotřebitelské úvěry. Vedle onlinových kampaní se zaměřovala i na spolupráci s třetími stranami a na CRM kampaně. I průběhu roku 2019 byly v retailovém segmentu spotřebitelské úvěry hlavní prioritou marketingové komunikace, společně s akvizicí nových účtů a depozit.

Výsledky firemního bankovníctví

V oblasti firemního bankovníctví se banka zaměřovala na naplňování strategie tohoto segmentu, kterou je udržitelný růst. Cílem bylo získávání nových klientů i aktiv, jak v oblasti velkých firemních klientů, tak v segmentu malých a středních podniků. Důležitým kritériem všech obchodních aktivit je přísné vyhodnocování rizikového profilu klientů a jejich transakcí. Pozitivním důsledkem je absence nových významných případů platebních neschopností v daném segmentu.

V oblasti malých a středních podniků se bance podařilo dosáhnout pozitivních výsledků ve všech hlavních oblastech působení. Banka úspěšně realizovala několik významných úvěrových obchodů, zvýšila počet klientů segmentu malých a středních podniků a podařilo se jí též dosáhnout vyšších úrokových výnosů, na které mělo pozitivní vliv nejen navýšení sazeb ze strany ČNB, ale i zvýšení objemu klientských vkladů.

Výsledky v oblasti Export & Trade Finance předčily očekávání. Klíčovými produkty jsou zde dokumentární transakce (záruky, akreditivy), exportní financování a financování odkupu pohledávek. V další části

roku očekává banka pokračování pozitivního trendu a růst výnosů, zejména v oblasti odkupu akreditivů a financování transakcí zahraničního obchodu. Rovněž se nám podařilo upevnit pozici preferované banky v oblasti financování exportu do Ruské federace a okolních států.

Majetek

Banka vlastní čtyři podlaží administrativního objektu M-Palác na adrese Heršpická 5 v Brně.

Veškerý movitý majetek (nábytek, IT vybavení, technologické vybavení budov apod.) je vnesen do nájemních i vlastních prostor banky a bezprostředně slouží pro provoz 24 obchodních poboček a dvou centrál.

Čistá účetní hodnota pozemků, budov a zařízení činila k 31. 12. 2019 celkem 515 mil. Kč (oproti 243 mil. Kč k 31. 12. 2018). Nárůst souvisí zejména s novým účetním standardem IFRS 16, který vstoupil na začátku roku 2019 v platnost.

Pořizovací cena zcela odepsaného hmotného majetku, který je doposud používán, činila k 31. 12. 2019 140 mil. Kč (oproti 140 mil. Kč k 31. 12. 2018).

Strategické projekty

Důležitou prioritou vedle splnění obchodních cílů banky byla úspěšná realizace klíčových projektů. Ty mají za cíl rozvoj a implementaci nových produktů a služeb, zvyšování efektivity vnitřních procesů a systémů banky.

Bance se podařilo implementovat jeden z největších IT projektů, který znamenal změny ve všech stávajících bankovních systémech i realizaci systémů nových. Na konci prvního pololetí se podařilo spustit nový systém pro schvalování a správu nezajištěných úvěrů pro občany.

Velkou část úsilí banka věnovala dokončení dalšího klíčového projektu, kterým je implementace nového karetního systému s vlastním vydáváním a správou karetního portfolia. Součástí projektu byly také úpravy systémů, které byly potřeba k naplnění nových legislativních a regulatorních požadavků.

Paralelně s tím probíhá další ze strategických projektů, který vstoupil do poslední fáze. Jedná se o nové internetové a mobilní bankovníctví. S jeho dokončením a nabídnutím klientům počítá banka v první polovině roku 2020.

10.1.2. Očekávaný vývoj banky a finanční situace v roce 2020

Od března 2020 čelí Česká republika pandemii nemoci COVID-19, která zasáhla celou společnost. Některá průmyslová odvětví byla zasažena více a některá méně, ale lze předpokládat, že ekonomický dopad pandemie COVID-19 bude značný. Pravděpodobně dojde k růstu nezaměstnanosti, omezení spotřeby, zhoršení schopnosti lidí i firem splácet své finanční závazky, zhoršení dodavatelsko-odběratelských vztahů, omezení exportu i importu a samozřejmě cestovního ruchu.

Na tuto situaci musela reagovat i naše banka. Její krizový štáb přijal řadu opatření na ochranu stability banky a zdraví klientů i zaměstnanců. Podařilo se nejen udržet v provozu celou pobočkovou síť, ale zároveň nabídnout klientům i nové produkty a služby, které jim pomohly v této mimořádné situaci. Banka se rovněž pružně přizpůsobuje všem opatřením, přijatým vládou České republiky k zamezení dalšího šíření pandemie.

Konkurence na bankovním trhu zůstane i nadále silná s pokračující diverzifikací trhu na velké a střední banky. Rychlá adopce digitálních řešení zákazníky bude nadále podporovat investice do technologií a digitalizaci bankovních služeb.

V roce 2020 se zaměříme na další zlepšování vybraných produktů a služeb pro retailovou a firemní klientelu, postupný nárůst tržního podílu v klíčových zákaznických segmentech, dostupnost pro naše zákazníky prostřednictvím fyzické distribuční sítě a digitálních kanálů a navýšení podílu aktivních klientů v našem portfoliu.

Banka plánuje nasazení nového internetového a mobilního bankovníctví pro retailovou klientelu, obnovu a rozšíření bankomatové sítě, rozšíření elektronické komunikace s klientem ve firemním bankovníctví a digitalizaci úvěrového procesu.

V rámci strategie se bude banka také zaměřovat na spokojenost našich zaměstnanců a kvalitu pracovního prostředí.

10.2. Ocenění získaná v roce 2019

I v roce 2019 Sberbank CZ navázala na pozitivní hodnocení produktů, služeb i společenské odpovědnosti z předchozích let.

Konsolidace od Sberbank CZ získala 1. místo v kategorii Konsolidace půjček soutěže Finanční produkt 2019, kterou vyhlašuje renomovaný finanční portál Finparáda.cz. Sberbank CZ tak potvrdila pozici banky, která dlouhodobě poskytuje jedny z nejvýhodnějších podmínek konsolidací na trhu.

V soutěži, do které jsou automaticky zařazeny všechny finanční produkty vybraných typů, které jsou v Česku nabízené bankami, pojišťovnami, penzijními a investičními společnostmi, jsou vyhlašováni vždy tři nejlepší produkty v každé kategorii. Výsledky soutěže vyhodnocují odborníci z analytické společnosti Scott & Rose, kteří produkty sledují průběžně po celý rok.



Sberbank CZ se zapojila do projektu Movember a díky zaměstnancům se jí podařilo získat sedmou nejvyšší částku v České republice. Nashromáždili bezmála 100 tisíc korun a již tradičně se zařadili mezi největší přispěvatele hnutí na podporu prevence rakoviny. Banka skončila na krásném sedmém místě v rámci ČR.

Podle každoročního hodnocení britské společnosti Brand Finance je Sberbank jednou z 20 nejhodnotnějších bankovních značek světa. A dle žebříčku Brand Finance Global 500 i nejhodnotnější značkou v Rusku. Hodnota značky Sberbank se za uplynulý rok zvýšila o 870 mil. USD na 13,233 mld. USD. Zároveň si udržela elitní rating bankovní značky AAA+. V celkovém žebříčku světových značek Brand Finance Global 500 se posunula o dvě pozice výše na 139. místo. (Žebříček bankovních značek naleznete zde: <https://brandirectory.com/rankings/banking/table>).

Sberbank se stala vítězem globální finanční soutěže Transaction Banking Awards 2019. Dle pořadatele soutěže, britského časopisu *The Banker*, se Sberbank již podruhé za sebou stala nejlepší bankou pro obchodní transakce ve střední a východní Evropě.

Každoroční ocenění Transaction Banking Awards předního světového časopisu si klade za cíl představit banky, které jsou nejlepšími partnery v podnikání. Porota se skládá z nejlivnějších odborníků v oboru.

Mezinárodní ratingová agentura Fitch oznámila zvýšení hodnocení dlouhodobých závazků (IDR) Sberbank Europe z původního „BB+“ na nový „BBB-“. Současně byl samostatný Viability Rating (VR) Sberbank Europe zvýšen z „b+“ na „bb-“.

Získaných ocenění si velice vážíme, protože jsou potvrzením naší odpovědnosti vůči zákazníkům i celé společnosti.

10.3. Jednotlivé oblasti

10.3.1. Retailové bankovníctví

V oblasti retailového bankovníctví se nám v roce 2019 dařilo. Rostly prodeje klíčových produktů, přičemž v segmentu Micro jsme zaznamenali pokračující stabilní růst portfolia.

Podařilo se nám zvýšit počet klientů, kteří aktivně využívají náš účet. Klienti tedy využívají portfolio našich produktů naplno, včetně souvisejících služeb. Díky tomu se výnosy na jednoho klienta zvýšily o 14 %. Loajalitu našich klientů s interakcí na pobočce potvrzuje i udržení skvělých hodnot transakčního NPS (Net Promoter Score).

V průběhu roku jsme dále pracovali na úpravách a zatraktivnění našich produktů jak pro fyzické osoby, tak i segment Micro. Pro nezajištěné úvěry do 1 mil. Kč jsme připravili variantu úvěru s bonusovou sazbou 3,9 % ročně při řádném splácení. Konsolidace získala 1. místo v kategorii Konsolidace půjček soutěže Finanční produkt 2019 podle renomovaného finančního portálu Finparáda.cz.

10.3.2. SME bankovníctví

Segment malých a středních podniků (SME) patří mezi strategické útvary banky, kde dlouhodobým cílem je poskytovat kvalitní služby našim klientům a rozšiřovat klientskou základnu. Struktura SME bankovníctví zahrnuje tři specifické sub-segmenty: tradiční firemní SME bankovníctví se šesti regionálními týmy, speciální tým pro financování nemovitostních projektů (Real Estate) a tým zaměřený na obsluhu veřejného sektoru.

V loňském roce jsme implementovali novou strategii, která je postavena na budování dlouhodobých vztahů s klienty a aktivním přístupu k potenciálním klientům, rozvoji bankéřů a zjednodušení interních procesů s cílem poskytovat komplexní služby a být maximálně flexibilní.

Jedním z prvních kroků realizace strategických změn bylo zeštíhlení řídicí struktury a rozhodnutí o kapacitním posílení prodejní sítě. Započaty byly také kroky, které vyústí ve zjednodušení úvěrového procesu – páteřního obchodního procesu. Z pohledu klienta se tyto změny projeví výrazným zrychlením rozhodnutí o podmínkách dostupnosti úvěrových produktů.

SME divize nabízí klientům široké spektrum bankovních služeb a produktů. Cash managementem počínaje, přes zhodnocení prostředků, různé formy financování včetně financování zahraničního obchodu, až po zajištění platebního, měnového a úrokového rizika.

SME bankovníctví bylo v roce 2019 velmi úspěšné a navázalo na růst výnosů z předešlých let. Růst výnosů byl řízen růstem úvěrového portfolia, úspěšným cross-sellingem a získáváním nových depozit. V objemu aktiv tvořily úvěry poskytnuté podnikatelským subjektům v segmentu SME 21,6 % (oproti 22,6 % v roce 2018) z celkových úvěrových obchodů banky v segmentech Corporate, SME a Retail, k mírnému poklesu došlo primárně z důvodu růstu v segmentu retailového bankovníctví.

Tyto a řada dalších větších či menších změn, opatření a novinek v SME bankovníctví spolu s nadále dobrou makroekonomickou situací vytvářejí předpoklady pro naplnění významně růstových cílů a dosažení vysokých ambicí SME bankovníctví v roce 2020.

10.3.3. Firemní bankovníctví

Začátkem roku se banka zaměřila na naplňování strategie udržitelného růstu, kterou si nadefinovala v roce 2018. Jednalo se o získání nových klientů a aktiv v obou sub-segmentech, jak v segmentu velkých klientů (obrat přes 250 mil. EUR), tak v segmentu středně velkých společností (obrat 50 mil. až 250 mil. EUR). Udržitelnost těchto obchodních aktivit byla postavena na přísném vyhodnocování rizikového profilu klientů a jejich transakcí, což se promítlo do absence nových významných případů platebních neschopností v našem segmentu.

Navíc banka nadále pokračovala v naplňování strategie omezování expozic na klienta a ekonomicky spjatou skupinu, což se odrazilo ve stanovení nového interního maximálního limitu na transakci. Za zmínku také stojí přechod odpovědnosti za oblast exportního a obchodního financování ze segmentu obchodní podpory do segmentu firemního bankovníctví od března 2019. V personální oblasti se nám z velké části podařilo obsadit nově vytvořená místa obchodní podpory a obchodníků. Bohužel se zde však projevuje současná složitá situace na trhu práce.

Ve druhé polovině roku došlo k redukci větší koncentrace v korporátním portfoliu a uskutečnil se převod tohoto aktiva v rámci skupiny Sberbank. Díky enormnímu úsilí celého týmu velkých korporací a MID market došlo do konce roku 2019 k náhradě signifikantní části výše zmíněného převodu aktiv.

V srpnu roku 2019 došlo k významné změně, a to ke spojení oddělení Global Markets s odděleními firemního bankovníctví (segment velkých klientů a segment středně velkých společností) a s oddělením ETF pod jedno vedení, čímž byla vytvořena divize firemního a investičního bankovníctví (Corporate & Investment Banking). Od tohoto strategického spojení si banka slibuje posílení synergických efektů mezi produktovými a obchodními odděleními a v konečném efektu vyšší výnosy a úsporu nákladů.

Co se týče čistě firemního bankovníctví, bude banka klást důraz na prodejní aktivitu a získávání nových klientů a aktiv a rovněž se cíleně zaměřit na veškeré cross-sellingové příležitosti u všech (stávajících i potenciálních) klientů.

10.3.4. Export & Trade Finance

Oddělení Export & Trade Finance (ETF) je součástí divize firemního bankovníctví. Klíčovými produkty oddělení jsou dokumentární transakce (záruky, akreditivy), exportní financování a financování postoupení pohledávek s pojištěním.

Výsledky za rok 2019 předčily očekávání, výnosy oddělení meziročně vzrostly o 40 % a byly nad plánem pro dané období. V tomto roce očekáváme stabilizaci portfolia a udržení trendu výnosů, zejména v oblasti odkupu pohledávek z akreditivů a financování transakcí zahraničního obchodu, a to především spojených s exportem do Ruské federace a do zemí Společenství nezávislých států. Hlavním rizikem je očekávané zpomalení globální ekonomiky, které by mohlo vést ke snížení poptávky po exportních produktech.

10.3.5. Global Markets

V průběhu celého roku 2019 jsme v rámci oddělení GM Trading prováděli transakce související s procesem řízení likvidity v Kč a na všech nostro účtech banky v cizích měnách. Pracovníci oddělení GM Trading na základě příkazů ALM uzavírali IRS a prováděli příkazy na prodej státních dluhopisů ČR. Rovněž jsme poskytovali standardní servis GM Trading pro GM Sales spočívající v poskytování tržních cen na produkty Global Markets nabízené klientům banky, a to hlavně v oblasti produktů devizového trhu a zajišťování úrokových sazeb prostřednictvím tzv. úrokových swapů. GM Trading dále aktivně prováděl jednoduché standardní operace na svůj účet v rámci Large Trading Book.

V rámci oddělení GM Sales došlo k mírnému nárůstu devizových operací FX spot, nicméně v oblasti prodeje produktů měnového a úrokového zajištění došlo k poklesu počtu obchodů v porovnání s velmi nadstandardním výsledkem roku 2018. Pokračoval prodej depozitních produktů klientům banky, a to ve všech hlavních měnách. Objem prodeje dluhopisů klientům banky se oproti roku 2018 v zásadě nezměnil.

Ve druhém pololetí tohoto roku došlo k nárůstu výnosů, a to převážně u výnosů z tzv. plain vanilla klientůvých devizových transakcí. Mírně poklesla ziskovost u obchodů s cennými papíry a rovněž u depozitních transakcí nabízených oddělením Global Markets, nicméně plán byl v této oblasti překonán. Pokračoval standardní servis pro ALM

při exekuci strategie řízení likvidity bankovní knihy. Krom obchodování na vlastní účet v rámci Large Trading Book je rovněž poskytování tržních cen pro klientův oddělení GM Sales nadále jednou z klíčových náplní činnosti GM Trading.

10.3.6. Strategické projekty banky, informační systémy a technologie

První polovina roku 2019 byla z pohledu IT ve znamení jak plnění operativních cílů, tak definice strategie IT oddělení pro nadcházející roky. Vedle podpory stability produkčních systémů jsme finalizovali implementaci největší IT dodávky v dějinách banky, která přinesla změny ve všech existujících systémech a zároveň její součástí byla i implementace systémů nových. V srpnu jsme úspěšně dokončili implementaci nového modulu pro podporu procesování nezajištěných úvěrů včetně následného dodání mnoha požadavků, které vzešly z pilotního provozu nového systému.

Neméně úspěšně jsme spustili i vydávání bezkontaktních platebních karet a s tím i související migraci stávajícího karetního portfolia. Poprvé v naší historii vydáváme a provozujeme karty plně ve vlastní režii.

Paralelně proběhla i finalizace dodávek nové platformy internetového a mobilního bankovníctví, kterou plánujeme do ostrého provozu spustit během prvního pololetí roku 2020. Samozřejmě součástí úprav bankovních systémů byly také nezbytné úpravy v důsledku legislativních a regulatorních změn.

Jednou z největších změn oproti předchozím rokům byla výrazně zvýšená frekvence dodávek z pohledu nových funkcionalit, kde se nám podařilo úspěšně implementovat dalších pět menších releasů s požadavky z businessu během druhého pololetí 2019, což v porovnání s minulostí je výrazný posun směrem k očekávání businessu.

Pro podporu interních procesů, zejména retailové části banky, jsme implementovali mobilní aplikace určené pro řízení a motivaci retailových bankéřů.

Nedílnou součástí aktivit roku 2019 byly i důležité strategické změny infrastrukturní architektury banky. Díky této aktivitě se nám daří nejen zajistit větší stabilitu systémů banky, ale i částečnou eliminaci techno-

logického dluhu z minulých období. Zaměřili jsme se také na identifikaci a následnou eliminaci zastaralých a neefektivních back-office aplikací, revizi aplikační architektury a IT procesů. Všechny tyto aktivity děláme s hlavním cílem zvýšení efektivity práce. Zmiňované zlepšení efektivity a optimalizace hledáme zejména v oblasti optimalizace využití infrastruktury, díky čemuž míříme ke zrychlení dodávek, zefektivnění řízení provozu aplikací i infrastruktury a snížení IT provozních nákladů.

Z hlediska dlouhodobých cílů jsme definovali strategii pro IT na následující dva roky. Mimo již zmiňované aktivity týkající se procesů, nákladů a architektury je naším primárním cílem podpora rozvoje businessu.

10.3.7. Digitální bankovníctví

V roce 2019 jsme se zaměřili na rozvoj strategických digitálních oblastí jako je internetové bankovníctví a webové stránky. Celé digitální oddělení rovněž prošlo restrukturalizací, čímž se značně snížily kapacity a kompetence, kterými oddělení disponovalo. Ve druhé polovině roku 2019 jsme se proto prioritně věnovali hlavně aktivitám přínášejícím zvyšování obchodních výsledků a automatizaci procesů za účelem zvýšení efektivity práce.

Během roku 2019 jsme realizovali poslední kroky k doručení kompletně nového internetového a mobilního bankovníctví MCP, jehož nasazení do produkce a spuštění komerční migrace je právě ve finální fázi. Během druhého čtvrtletí roku 2020 očekáváme začátek migrace klientů na tuto novou platformu. Všichni klienti, kteří začnou nové internetové bankovníctví využívat, se mohou těšit na spoustu nových služeb, které jim usnadní každodenní život. Zásadní změnou je usnadnění přihlašování, ke kterému již nadále nebude třeba tokenů. Dále pak například ověření plateb pomocí biometrických údajů nebo vylepšení zabezpečení.

Mimoto jsme finalizovali projekt nových webových stránek, které byly díky dobré práci projektového týmu spuštěny v lednu 2020. V průběhu druhého pololetí 2019 jsme vylepšili několik stěžejních oblastí. Celkový vzhled nyní odpovídá světovým standardům a stránky ze zákaznického pohledu činí jednodušší, srozumitelnější a intuitivnější, přičemž úpravou za účelem zvyšování obchodních výsledků prošly

i zákaznické nákupní cesty. V neposlední řadě jsme pak stránky postavili na moderní technologii Sitecore, jejíž součástí jsou veškeré současné digitální služby, které nám umožní například personalizovanou komunikaci se zákazníky nebo marketingovou automatizaci.

10.3.8. Řízení lidských zdrojů

Řízení lidského kapitálu vnímáme jako jednu z klíčových součástí strategického vedení banky. Zaměstnanci představují ten největší potenciál při budování dlouhodobých partnerských vztahů s našimi klienty, naplňování obchodních cílů i vytváření dobře fungujícího zázemí pro všechny aktivity banky.

V roce 2019 jsme pokračovali v zefektivnění organizačního uspořádání banky za účelem zvyšování efektivity a snižování personálních nákladů. V souladu se strategií banky jsme dále posilovali vybrané obchodní týmy a týmy v oblastech projektového a lean řízení. Další prioritou byla realizace projektů a opatření v regulační oblasti a úprava předpisové základny.

V květnu jsme ve spolupráci s agenturou Ipsos realizovali průzkum spokojenosti zaměstnanců. V návaznosti na získané podněty jsme pak v letních měsících zorganizovali workshopy napříč bankou s cílem identifikovat klíčové oblasti pro zlepšení (Lidé, Produkty & Marketing, Komunikace, Pracovní prostředí, IT) a definovat v těchto oblastech konkrétní akční kroky k implementaci. Na jejich naplnění jsme začali intenzivně pracovat a jejich efekt vyhodnotíme v dalším období. Cílem realizace akčních kroků je podpořit angažovanost zaměstnanců a jejich loajalitu vůči bance.

Nastavení rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem zaměstnanců jsme v roce 2019 podpořili novým projektem Dny zdraví, v jehož rámci na pravidelné bázi nabízíme zaměstnancům workshopy a akce na podporu jejich duševního i fyzického zdraví, např. individuální konzultace s fyzioterapeutem, nutričním poradcem a psychologem, workshopy zaměřené na správný pohyb, duševní zdraví či vyvážené stravování apod.

Implementovali jsme další změny v oblasti zaměstnaneckých benefitů. Příspěvky na volnočasové a volitelné zaměstnanecké benefity, tzv. Cafeterii, jsme rozšířili o podporu týmových a mezitýmových se-

tkání. Manažerům jsme poskytli nástroj pro operativní řízení v podobě prostředků na mimořádné odměny.

V oblasti vzdělávání jsme pokračovali v úspěšném programu podpory manažerů. Rozšířili jsme portfolio otevřeného katalogu vzdělávacích nástrojů pro všechny zaměstnance banky.

10.3.9. Marketing

V roce 2019 se marketingové aktivity banky primárně soustředily na podporu prodeje spotřebitelských úvěrů, profesních účtů, získání nových depozit a zvýšení znalosti značky Sberbank. Hlavními komunikačními kanály zůstala masová média, zejména televize a online, doplněná cíleným tiskem a venkovní reklamou.

Na počátku roku 2019 jsme našim klientům nabídli jedinečnou odměnu za řádné splácení jejich spotřebitelského úvěru ve formě bonusové sazby ve výši 3,9 % ročně. Nabídka úvěrů pro občany se tak stala zcela transparentní, a hlavně platná pro všechny klienty, kteří podmínku řádného splácení splnili. Na jaře jsme pak vybranému segmentu klientů jako jediní na trhu nabídli možnost sjednání spotřebitelského úvěru s výrazně vyšším limitem. V létě jsme se zaměřili na akvizici nových účtů a depozit, a v outdooru podpořili zahájení migrace našich platebních karet na novou platformu.

Klíčovou marketingovou aktivitou loňského roku byla kampaň zahájená v srpnu na podporu prodeje spotřebitelských úvěrů. Pro tuto kampaň jsme natočili zcela nový reklamní spot, který byl vidět na všech komerčních televizních kanálech i v online médiích. I zde jsme nabídli klientům spotřebitelský úvěr s atraktivní bonusovou sazbou, ale nabídku jsme ještě podpořili příslibem, že za každý nově schválený spotřebitelský úvěr zasadíme nový strom. Kampaní žili i všichni zaměstnanci banky, kteří pak na podzim společně vysadili v rámci dobrovolnické práce více než 5 000 nových stromků v několika lokalitách České republiky. Kampaň tak podpořila nejen prodeje spotřebitelských úvěrů, ale i pozitivní vnímání značky Sberbank jak jejími zaměstnanci, tak širokou veřejností.

Vedle kampaní v masmédiích a online jsme se loni více zaměřili i na spolupráci s třetími stranami a na realizaci CRM kampaní cílených na stávající i potenciální klienty banky.

Reklamní kampaně a marketingové aktivity loňského roku splnily stanovené cíle, znalost a vnímání značky Sberbank nadále rostlo. Rovněž se podařilo udržet vysoký Net Promoter Score, tedy ukazatel zákaznické spokojenosti, který měříme na denní bázi na úrovni jednotlivých bankéřů v pobočkách. Na konci roku jsme realizovali i průzkum spokojenosti mezi našimi klienty z řad malých a středních podniků (SME), který ukázal NPS ve výši 63,3 %, což je na českém trhu velmi dobrý výsledek. Klienti na spolupráci s námi nejvíce ocenili proklientský přístup, vstřícnost a operativnost, z hlediska našich komerčních produktů pak výhodné podmínky financování připravované klientům na míru, individuální služby a flexibilní přístup. Tento výsledek potvrdil silnou pozici banky v oblasti financování výrobních a obchodních podniků, zemědělství a nově v rostoucím segmentu e-commerce právě v segmentu SME.

V roce 2020 se v marketingu chceme více zaměřit na růst počtu klientů banky a nově podporovat v reklamě i běžné účty.

10.3.10. Komunikace

V roce 2019 realizovalo oddělení komunikace řadu aktivit a ucelených projektů s cílem informovat zaměstnance, klienty, média i širokou veřejnost o všech klíčových aktivitách banky. Provedli jsme výzkum spokojenosti zaměstnanců, představili nové produktové nabídky pro klienty a informovali o výsledcích hospodaření banky i plnění cílů a klíčových projektů. Komunikace s veřejností se odehrávala především prostřednictvím médií, webových stránek a sociálních sítí.

Komunikace s médii

Pravidelná komunikace s médii je jednou z priorit banky. V březnu jsme uspořádali tradiční setkání představenstva banky se zástupci médií, neboť ve složení představenstva došlo za posledních 12 měsíců k řadě změn. Mnozí z členů představenstva se pak v článkách v médiích představili veřejnosti.

Na jaře banka zrealizovala několik výzkumů na téma využívání bankovních produktů a služeb a řízení rodinného rozpočtu obecně, které pak měly v médiích dobrý ohlas. Jedním z provedených průzkumů byl i průzkum spokojenosti novinářů s prací komunikačního týmu, na jehož základě došlo k úpravě vnitřních procesů i tiskového centra na webových stránkách banky.

Přestože na českém trhu patří banka mezi menší banky, vyšlo o nás v roce 2019 více než 2 000 článků, z nichž valná většina byla pozitivních nebo neutrálních. Mezi hlavní témata patřilo využívání produktů a služeb banky (45 %), témata z oblasti firemního bankovníctví, informace o skupině Sberbank (20 %) a reakce na aktivity banky v oblasti společenské odpovědnosti (12 %). Mezi ostatní témata patřily například rozhovory se zástupci banky nebo HR témata.

Komunikace se zaměstnanci

Klíčovým komunikačním tématem prvního pololetí byla transformace banky, kterou jsme zahájili v posledním čtvrtletí roku 2018 a která bude pokračovat i v roce 2020. Cílem je vyšší efektivita banky, zjednodušení vnitřních procesů a organizační struktury, implementace klíčových projektů i přepracování produktové nabídky.

Na začátku roku byli vyhlášeni a odměněni nejlepší zaměstnanci roku 2018 v kategoriích Sberbank Star, Kolega roku, Tým roku a Bankéř roku za retailové i firemní bankovníctví. Poděkování za skvělou práci a nejlepší výsledky jim předali členové představenstva.

Od února banka pokračovala v pravidelných setkáních představenstva banky se zaměstnanci na všech úrovních. Jako první se uskutečnila strategická schůzka představenstva se širším vedením banky následovaná diskuzemi mezi vedením a zaměstnanci na centrále v Praze a v Brně. Na těchto setkáních byly představeny hlavní pilíře transformačního procesu a navázaly na ně cesty předsedy představenstva po pobočkové síti (tzv. tour de branches). V průběhu léta vedení banky zformulovalo novou dlouhodobou vizi a strategii (pro období 2020–2023), kterou na podzim začalo představovat všem zaměstnancům.

Interní komunikace se hlavně zaměřila na podporu průzkumu spokojenosti, který byl realizován v květnu 2019 a do kterého se aktivně zapojila většina zaměstnanců. Od června probíhaly v bance workshopy, které se zaměřily na definici akčních plánů vedoucích ke zvýšení spokojenosti zaměstnanců. Implementace těchto plánů byla zahájena na podzim 2019 a pokračuje i v roce 2020. Jaro s sebou přineslo i novou kampaň na podporu prodeje spotřebitelských úvěrů, kterou doprovázela i interní komunikace včetně soutěže pro zaměstnance. Na ní pak navázala i kampaň podporující spořicí produkty. Na podzim se interní

komunikace zaměřila na společenskou odpovědnost banky, kdy se řada zaměstnanců zapojila do dobrovolnických aktivit.

Součástí probíhající transformace organizace je i zefektivnění vnitřních komunikačních kanálů. Na základě výsledku čtenosti jsme v únoru změnili strukturu i vzhled interního časopisu Evergreen, zahájili přechod intranetu na novou platformu SharePoint 2019 a implementovali aplikace umožňující online chat mezi zaměstnanci a vedením banky.

10.3.11 Komentář k IFRS finančním výsledkům

Banka v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) vykázala za rok 2019 čistý zisk ve výši 539 mil. Kč. Jedná se o nejlepší výsledek za dosavadní působení Banky na českém trhu. Oproti roku 2018 se jedná o 43% nárůst. Hlavními důvody jsou vyšší úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry, které vzrostly o 6 % a dosáhly výše 2,2 mld. Kč a také vyšší čistý zisk z finančních nástrojů, který vzrostl o 17 % a dosáhl výše 174 mil. Kč. Na pozitivním výsledku se rovněž podílela 6% úspora ve správních nákladech, které dosáhly úrovně 1 486 mil. Kč a odráží tak efekty úspěšné transformace banky, která započala v roce 2018. Po výnosové stránce se bance dařilo opět lépe než minulý rok. Provozní výnosy² se meziročně zvýšily o 6 % na celkových 2,6 mld. Kč.

Výkaz souhrnného výsledku

„Čisté úrokové výnosy“ vzrostly meziročně o 7 mil. Kč. Značný nárůst v „Úrokových výnosech vypočtených metodou efektivní úrokové míry“ o 131 mil. Kč byl umožněn především díky zvýšení dvoutýdenní repo sazby ČNB koncem roku 2018 a v květnu 2019. „Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy“ nabyly hodnoty 75 mil. Kč díky úrokovým výnosům ze zajišťovacích derivátů. Vysoký nárůst úrokových výnosů, dohromady o více než 200 mil. Kč, byl kompenzován vyššími „Úrokovými náklady vypočtenými metodou efektivní úrokové míry“, které vzrostly o 74 % na 511 mil. Kč. Růst úrokových nákladů byl způsoben změnou v tržních klientských sazbách, který byl zapříčiněn zvýšením dvoutýdenní repo sazby o celý 1% bod od pololetí roku 2018 na konečné 2% body na konci roku 2019 a následnou reakcí konkurenčních bank. Úrokové výnosy za depozita uložená v ČNB se meziročně zvýšily o více než tři čtvrtiny a jejich výše přesáhla 170 mil. Kč.

² Způsob výpočtu tohoto ukazatele je popsán a vysvětlen v kapitole 17 Alternativní výkonnostní ukazatele.

„**Čisté výnosy z poplatků a provizí**“ meziročně vzrostly o 2 % a dosáhly výše 426 mil. Kč. Důvodem nárůstu bylo snížení nákladů na poplatky a provize, konkrétně nákladů za transakce v cizí měně a v poplatcích (které nejsou součástí efektivní úrokové míry) za poskytnuté úvěry. Rovněž došlo ke snížení v poplatkových výnosech, které nastalo nejvíce v oblasti výnosů z poplatků za transakce v cizí měně, jež v roce 2019 dosáhly hodnoty 123 mil. Kč. Pokles byl také zaznamenán v oblasti poplatků spojených s poskytnutím a vedením úvěrů, jež nejsou zahrnuty v kalkulaci efektivní úrokové míry, jejichž hodnota se snížila o 10 % na 84 mil. Kč.

„**Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly**“ se meziročně zvýšil o 17% na 174 mil. Kč. Důvodem byl především vývoj kurzu české koruny, který se promítnul do zisku z devizových operací, jehož hodnota meziročně vzrostla o 104 % na 182 mil. Kč.

„**Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů**“ dosáhl ke konci roku 2019 výše 14 mil. Kč a byl způsoben zejména prodejem státních dluhopisů v lednu roku 2019.

„**Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou**“ se meziročně zvýšil (o 149 mil. Kč) na konečných 170 mil. Kč. Jedná se zejména o výsledek z postoupení úvěrů a jiných pohledávek, u nichž cena za postoupení převýšila jejich čistou účetní hodnotu.

„**Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv**“ v roce 2019 poklesly o 10 mil. Kč a ke konci roku dosahovaly hodnoty 314 mil. Kč. Tato skutečnost odráží dobrou kvalitu úvěrového portfolia, úspěšné řešení nesplácených úvěrů a v neposlední řadě i příznivou makroekonomickou situaci. Podíl nesplácených úvěrů na celkovém portfoliu se meziročně snížil, z hodnoty 2,6 % k 31. prosinci 2018 na 1,5 % na konci roku 2019.

„**Správní náklady**“ se meziročně snížily o 6 %, absolutně o 91 mil. Kč na konečných 1,486 mld. Kč. Hlavním důvodem je úspěšná transformace banky, která započala v roce 2018, jejíž efekty se již v roce 2019 plně projeví. Značný podíl na snížení správních nákladů měly osobní náklady, které meziročně poklesly o 10 % na 885 mil. Kč v důsledku poklesu počtu zaměstnanců z hodnoty 840 ke konci roku 2018 na 755 k 31. prosinci 2019. Z důvodu metodické změny u účtování dle účetního

standardu IFRS 16 se od roku 2019 nově část administrativních (ostatních správních) nákladů, týkající se pronájmu a leasingů budov, účtuje jako odpisy práva k užívání aktiva. Toto je hlavním důvodem pro 66% nárůst odpisů na 238 mil. Kč a naopak pro 20% pokles ostatních správních nákladů.

„**Ostatní provozní náklady**“ meziročně vzrostly o 20 % na konečných 96 mil. Kč. Největší položkou byl příspěvek do Fondu řešení krize a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 68 mil. Kč.

„**Daň z příjmů**“ se meziročně zvýšila o 36 % na 137 mil. Kč, což souvisí s nárůstem zisku před zdaněním. Efektivní sazba daně se meziročně mírně snížila na 20,1 %.

Výkaz finanční pozice

Bilanční suma Banky v roce 2019 meziročně vzrostla bezmála o 4 mld. Kč na konečných 83,7 mld. Kč. Téměř 5% nárůst celkové bilance byl na straně aktiv zaznamenán především v položce vkladů u centrální banky (+2,9 mld. Kč) a pohledávek za bankami (+1,1 mld. Kč) a na straně pasiv v závazcích vůči klientům (+3,5 mld. Kč) a v položce ostatních pasiv (+0,6 mld. Kč).

Aktiva

„**Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**“ meziročně vzrostly o téměř jednu čtvrtinu. Největší podíl na tomto nárůstu mělo zvýšení objemu vkladů u centrální banky o 2,9 mld. Kč. Pokladní hotovost meziročně poklesla o 20 % díky optimalizaci množství hotovosti v distribuční síti. Likvidní pozice Banky v posledním roce vzrostla a je stále na velmi dobré úrovni. Podíl rychle likvidních aktiv³ na celkových aktivech činí ke konci roku 2019 téměř 22 %.

„**Úvěry a půjčky klientům**“ vzrostly meziročně o 157 mil. Kč a ke konci roku 2019 dosáhly hodnoty 63,1 mld. Kč. Důvodem nízkého nárůstu objemu úvěrů je snížení hodnoty úvěrů ve firemním a SME bankovníctví, které bylo zapříčiněno předčasným splacením několika velkých úvěrů v celkové hodnotě téměř 4 mld. Kč. Objem půjček retailového bankovníctví se od začátku roku zvýšil o 1 % a odráží tak predikci snížení zájmu o hypoteční úvěry z důvodu zpřísnění podmínek pro jejich získání a vývoje tržních sazeb.

³ Rychle likvidní aktiva jsou součtem řádků „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ a „Pohledávky za bankami“ a „Investiční cenné papíry – realizovatelné“ ve „Výkazu finanční pozice“ prezentované v roční účetní závěrce.

„**Dluhové cenné papíry**“ se v roce 2019 snížily o 62 % z původních 1 122 mil. Kč na 421 mil. Kč. Tento pokles byl způsobem zejména prodejem státních dluhopisů České republiky v účetní hodnotě 811 mil. Kč v lednu sledovaného období, které byly součástí portfolia „Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku“.

„**Pozemky, budovy a zařízení**“ se na začátku roku 2019 významně zvýšily v souvislosti s novým účetním standardem IFRS 16, který vstoupil v platnost. Nárůst na této položce od začátku roku činí 272 mil. Kč a navýšil tak jejich celkovou účetní hodnotu na 515 mil. Kč.

„**Nehmotná aktiva**“ meziročně výrazně zvýšila svoji hodnotu, a to o 16 %, na celkových 757 mil. Kč. Nárůst o 107 mil. Kč souvisí zejména s projektovými investicemi do informačních technologií. Nevýznamnější byla investice do projektu vydávání vlastních platebních karet. Značná část byla rovněž vynaložena na softwarové řešení regulatorních projektů PSD2 a MIFID II.

Vývoj ostatních položek aktiv banky souvisí s jejím běžným provozem. Během roku nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by pohyb v těchto položkách zásadně ovlivnily.

Pasiva

Výrazný pokles v položce „**Závazky vůči bankám**“ o 19 % na méně než 2,4 mld. Kč souvisí se změnou dvoutýdenní repo sazby, která během roku 2019 vzrostla o 0,25 procentního bodu na konečnou 2 %. Ostatní banky tudíž raději využívaly možnosti lepšího zhodnocení svých finančních prostředků u ČNB.

„**Závazky vůči klientům**“, které představují hlavní zdroj financování aktiv Banky, meziročně vzrostly o 5 % na konečných 69,6 mld. Kč. Jednalo se o čistý nárůst 3,5 mld. Kč. Nejvyšší zájem byl zaznamenán na spořicíh účtech a termínových vkladech, které meziročně vzrostly, souhrnně, o 10 % na hodnotu 45,3 mld. Kč.

„**Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů**“ poklesly meziročně o 2 % a ke konci prosince měly hodnotu 995 mil. Kč. Portfolio emitovaných dluhopisů k 31. 12. 2019 bylo tvořeno výlučně hypotečními zástavními listy.

Ostatní pasiva Banky⁴ meziročně vzrostla o 89 % na úhrnných 1 231 mil. Kč. Většinou je tato položka bilance tvořena dočasnými, krátkodobými závazky, které vyplývají z průběžného zúčtování transakcí tuzemského a zahraničního platebního styku a mohou mít značnou volatilitu. Částečně byl nárůst způsoben metodickou změnou v účtování dle účetního standardu IFRS 16, kdy Ostatní pasiva nově obsahují Závazek z leasingu ve výši 316 mil. Kč.

„**Podřízené závazky**“, které ke konci roku 2019 Banka vykazuje v hodnotě 178 mil. Kč, představují podřízený dluh od mateřské společnosti Sberbank Europe AG, jediného akcionáře Banky. Banka jej v minulosti přijala za účelem plnění interně stanoveného kapitálového polštáře, jehož cílem bylo zajistit plnění regulatorních požadavků na celkovou kapitálovou přiměřenost Banky za běžných tržních podmínek.

Vlastní kapitál

Vlastní kapitál banky na konci roku 2019 dosáhl hodnoty 9,2 mld. Kč. Jedná se o nárůst 541 mil. Kč, který byl způsoben dosaženým ziskem za rok 2019 ve výši 539 mil. Kč a navýšením Fondu z přecenění o 2 mil. Kč.

V průběhu roku 2019 nedošlo k žádnému navýšení vlastního kapitálu Banky ze strany akcionáře. Rovněž nedošlo k žádné výplatě dividendy. Zisk roku 2018 po zákonném přidělu do rezervního fondu zůstal součástí vlastního kapitálu Banky v kategorii „Nerozdělený zisk“.

⁴ Ostatní pasiva Banky zahrnují tyto položky „Výkazu finanční pozice“ prezentované v roční účetní závěrce: Splatná daň z příjmů, Ostatní pasiva, Výnosy a výdaje příštích období, Rezervy.

11. Produkty a služby banky

Produkty pro firemní klienty (SME a Corporate)

Pro každodenní bankovníctví našim firemním klientům nabízí banka Firemní běžný účet. Kromě tuzemského platebního styku mohou klienti v rámci zahraničního platebního styku využít i speciální Sberbank platbu, zvýhodněné platby v eurech do vybraných bank v rámci skupiny Sberbank nebo zvýhodněné příchozí i odchozí rublové platby z/do jakékoliv banky v Ruské federaci.

Pro zhodnocení volných prostředků nabízí banka Spořicí účet pro firemní klientelu a termínované vklady. Při zhodnocování prostředků rovněž klientům poskytuje banka řešení šitá přímo na míru jejich individuálním potřebám, a to prostřednictvím divize Global Markets.

Výhodné podmínky a odbornost banky demonstruje na produktech a službách spojených s měnou rubl. V této oblasti si banka zajistila silné postavení na trhu, a to především díky rychlému zpracování transakcí a silnému partnerovi na rublovém trhu. V oblasti zajištění rizik a devizového trhu nabízí banka řadu možností zajištění podle individuálních potřeb klientů.

Firemním klientům nabízí banka kompletní škálu financování, od provozního financování přes investiční úvěry, strukturované financování apod., kde si banka zakládá na individuálním přístupu při zohlednění specifických požadavků každého klienta. Podniky zaměřující se na investice a výstavbu nemovitostí mohou využít specializované financování oddělení Real Estate. Specializované produkty nabízíme také v oblastech veřejného či zemědělského sektoru či v oblasti financování exportu a zahraničního obchodu. Neodmyslitelnou součástí našich služeb je i financování s podporou společností Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., a Exportní Garanční a Pojišťovací společnost, a.s.

Produkty pro Retail segment

Retailoví klienti mohou používat pro všechny finanční potřeby kompletní řadu FÉR produktů, která se vyznačuje nulovými poplatky, transparentními podmínkami a možností snadno a rychle si ověřit cenu. V roce 2019 docházelo k dalším úpravám produktové nabídky tak, aby pro klienty byla ještě atraktivnější, zejména v oblasti sazeb.

I přes neustálý tlak na růst úrokových sazeb banky u hypotečních úvěrů držela sazba na úrovni okolo 2,9 % p. a., přesto však roční prodej hypoték v r. 2019 klesl na 40 % ve srovnání s rokem předchozím. Za velkým snížením stojí zejména restrikce ze strany ČNB a zaměření banky na udržení profitability portfolia. U FÉR půjček banky pokračovala s transparentní nabídkou, kdy klient zjistí sazbu okamžitě na základě financované částky a doby splatnosti. Nezajištěné půjčky do 1 mil. Kč byly pro klienty zajímavé sazbou od 5,4 % ročně s rozložením splátek až na osm let pro FÉR půjčku a až deset let pro konsolidaci. Klient si mohl vybrat variantu úvěru s bonusovou sazbou 3,9 % ročně při řádném splácení. Tato atraktivní nabídka byla podpořena podzimní marketingovou kampaní s mottem „Za každý nový úvěr vysadíme strom“ a vedla ke zvýšeným prodejům ke konci roku. Konsolidace získala 1. místo v kategorii Konsolidace půjček soutěže Finanční produkt 2019 podle renomovaného finančního portálu Finparáda.cz. Jako nezbytný doplňkový produkt nabízíme ve spolupráci s BNP Paribas Cardif pojišťovna, a.s., novou generaci pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr, které se s nastavenými parametry a podmínkami stalo ve své kategorii vůbec nejlepším produktem na trhu.

V oblasti spořicího účtu je klíčovým produktem FÉR spoření PLUS, které se dlouhodobě drží v horní hranici nejvýhodnějších spořicího účtu pro vklady do 300 tis. Kč. Klienti, kteří zároveň používají FÉR konto AKTIV, OPTIMAL nebo PODNIKATEL, navíc automaticky získají lepší úrokovou sazbu.

FÉR konto, které nabízí tři varianty MINI, AKTIV a OPTIMAL, si upevnilo postavení na trhu především vzhledem k nulovým poplatkům pro aktivní klienty, možností výhodného spoření pro aktivní uživatele a také možností vedení účtu v cizích měnách zdarma. V nezávislých srovnáních se opět velmi dobře umístilo FÉR konto OPTIMAL jako běžný účet vhodný pro velmi bonitní klientelu. V oblasti platebních karet jsme koncem roku ukončili spolupráci s ČSOB na vydávání kontaktních debetních karet a po převedení portfolia starého typu karet jsme sami začali vydávat karty nové s bezkontaktní technologií.

V rámci zhodnocení prostředků klientů nabízíme banku službu investičního poradenství. Vedle jednorázových investic do široké nabídky podílových fondů investičních společností NN Investment Partners C.R., a.s., a Generali Investmens CEE, investiční společnost, a.s., dluhopisů a pravidelného investování s možností optimálního rozložení volných prostředků mezi klasické spořicí produkty a investiční produkty s potenciálně vyšším zhodnocením banka nově představila také produkt pro nejzkušenější investiční klienty – Fond kvalifikovaného investora, RSBC Českomoravský nemovitostní fond SICAV, a.s.

Produkty pro podnikatele a malé firmy s ročním obratem do 25 mil. Kč

V roce 2019 banka zatraktivnila předschválené nabídky pro stávající klienty a rozšířila účely financování podnikatelům o koupi obchodního podílu se zástavou nemovitosti nabývané společností. V prodeji nových úvěrů banka poprvé v historii překonala hranici 1 mld. Kč! Objem úvěrů vzrostl o 8 % oproti roku 2018.

Na straně depozitních produktů banka v polovině roku 2019 zatraktivnila služby pro profesní účty úschov s úrokovou sazbou až 0,8 % ročně, která na trhu patří k nejvyšším. V podobném duchu banka pokračovala i ve spořicích účtech pro podnikatele a firmy s nabídkou velmi atraktivních úrokových sazeb. Firemní FÉR spoření PLUS se tak ve své kategorii dlouhodobě drží mezi nejvýhodnějšími produkty na trhu.

V roce 2020 se bude banka u úvěrů soustředit na zrychlení procesů a vyhledávání atraktivních benefitů pro klienty. Na straně běžných účtů plánuje úpravy balíčků pro podnikatele a firmy, u úvěrů připravuje nové služby v podobě například delší doby splatnosti u zajištěných úvěrů a vyššího limitu u nezajištěných úvěrů. V rámci platebního styku banka spustila prodej platebních terminálů přes nového dodavatele.

12. Řízení rizik

12.1. Úvod

Banka uplatňuje v oblasti řízení rizik obezřetný a vyvážený přístup s cílem dosáhnout přiměřených výnosů při akceptovatelné úrovni rizika. Výchozími body jsou platná regulatorní legislativa a riziková strategie banky. Banka stanovuje předpisovou základnu a udržuje ji aktuální, používá systém regulatorních a interních limitů, jejichž výše a dodržování jsou pravidelně sledovány, a ve spolupráci se svou mateřskou společností průběžně rozvíjí pokročilé nástroje pro řízení rizik.

Hlavními obecnými zásadami procesu řízení rizik jsou optimalizace poměru mezi rizikem a očekávaným výnosem, funkční řídicí a kontrolní systém, oddělení neslučitelných funkcí, identifikace a analýza rizik, diverzifikace portfolia a v neposlední řadě i zajištění přesnosti a kompletnosti dat v bankovních systémech. Vedení banky je pravidelně informováno o míře podstupovaných rizik a systém řízení rizik je sledován a vyhodnocován.

V organizační struktuře řízení rizik má centrální pozici představenstvo banky, které určuje strategii řízení rizik, schvaluje rizikový apetit banky s ohledem na střednědobou strategii banky, schvaluje všechny klíčové dokumenty pro oblast řízení rizik, schvaluje modely pro řízení úvěrového rizika a rozhoduje o významných rizikových pozicích.

Řízení rizik je zajišťováno divizí pro řízení rizik, která je řízena pověřeným členem představenstva. Oddělení divize řízení rizik měří a analyzuje rizikovou pozici banky, stanovuje postupy řízení jednotlivých rizik, kontroluje dodržování limitů, informuje o zjištěných výsledcích, popřípadě samo schvaluje rizikové pozice v rámci stanovených oprávnění.

Základní součástí systému řízení rizik jsou následující výbory:

Výbor pro řízení rizik, na který představenstvo banky delegovalo rozhodování zejména o následujících oblastech:

- schvalování pravidel řízení rizik a základních metod, limitů, předpokladů scénářů a jakýchkoliv dalších parametrů používaných v procesu řízení rizik, monitoring úvěrových, tržních a operačních rizik (včetně dodržování limitů), schvalování nápravných opatření při překročení limitů nebo nežádoucích trendech vývoje,
- schvalování metodologie tvorby, sledování a aktualizace modelů pro oblast řízení rizik a schvalování dalších modelů pro řízení rizik a
- sledování adekvátnosti, spolehlivosti a efektivnosti vnitřních předpisů, procesů a limitů pro řízení rizik.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv, který zejména projednává stávající i výhledová úroková a měnová rizika v investičním portfoliu, jakož i rizika likvidity, financování a řízení regulatorního kapitálu s cílem optimalizace výnosově-rizikového profilu.

Úvěrový výbor, který zejména rozhoduje o přijímání úvěrového rizika ve vztahu k jednotlivým protistranám, a to zejména prostřednictvím schvalování výše nových expozic a pravidelné revize úvěrového rizika expozic existujících.

Výbor pro řízení pohledávek v selhání, který přijímá rozhodnutí zejména v následujících oblastech:

- schvalování zásad správy pohledávek v selhání,
- projednávání a schvalování strategií interních předpisů, metodických a pracovních postupů souvisejících se správou pohledávek v selhání,
- stanovování principů pro navyšování angažovanosti klientů s pohledávkou v selhání,
- rozhodování o způsobu řešení jednotlivých významných pohledávek v selhání do výše schvalovací pravomoci udělené výboru,
- nastavování pravidel pro správu jednotlivě nevýznamných pohledávek v selhání,
- monitoring vývoje pohledávek v selhání a přijímání nápravných opatření v případě nežádoucího vývoje, rozhodování o udělování schvalovacích pravomocí pro řešení pohledávek v selhání zaměstnancům útvaru Problematických pohledávek, manažerovi útvaru problematických pohledávek a CRO.

Členy výborů jsou členové představenstva banky a řídicí pracovníci z příslušných oblastí řízení rizika. Informace o výkonných výborech představenstva banky včetně jejich složení jsou obsaženy v kapitole 7 této výroční zprávy.

Divizi řízení rizik tvoří následujících pět oddělení:

- Integrated Risk Management, které se podílí na přípravě strategie pro řízení rizik, je odpovědné za sledování kapitálové přiměřenosti a měření rizikové pozice v úvěrovém portfoliu banky, zodpovídá za řízení tržního rizika a rizika likvidity,
- Credit Risk, které je odpovědné za řízení úvěrového rizika a nastavování úvěrových procesů,
- Underwriting, které hodnotí míru úvěrového rizika přijímaného bankou a schvaluje/dává doporučení k rozhodnutí k limitům pro protistrany banky,
- Restructuring and Workout, které je odpovědné za vymáhání pohledávek a
- Operational Risk and Fraud Management, který zodpovídá za řízení operačních rizik a předcházení rizika podvodů.

12.2. Kapitálová přiměřenost

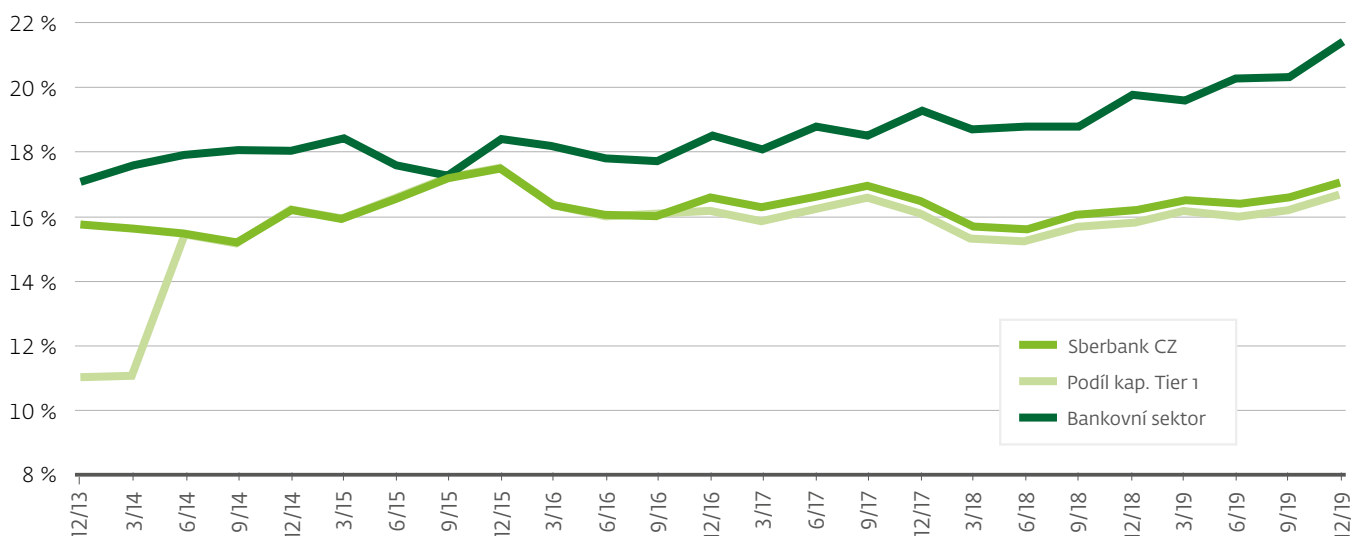
Pro stanovení kapitálového požadavku banka využívá standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko a pro operační riziko, pro tržní riziko banka stanovuje kapitálový požadavek pro obecné riziko obchodního portfolia metodou založenou na splatnosti, pro specifické riziko obchodního portfolia a pro měnové riziko.

Na pravidelné bázi jsou vypracovávány předpovědi kapitálové přiměřenosti banky, které vycházejí z údajů o stávající struktuře aktiv a jejich předpokládaného budoucího vývoje, zejména v oblasti poskytovaných úvěrů. Pro případ mimořádných situací negativně ovlivňujících kapitálovou přiměřenost banky je připraven pohotovostní plán kapitálu.

V souladu s regulatorními požadavky banka disponuje dostatečným kapitálem pro krytí rizik.

V souladu s požadavky Pilíře II basilejské kapitálové dohody označované jako Basel III, banka minimálně jednou ročně vyhodnocuje podstupovaná rizika a dostatečnost kapitálu s ohledem na všechna významná rizika (systém vnitřně stanoveného kapitálu).

VÝVOJ UKAZATELE KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI



Data o bankovním sektoru čerpána z ukazatele Celkového kapitálového poměru bank dle Databáze časových řad AR AD (http://www.cnb.cz/cnb/arad_zakl_ukazatele_bs)

12.3. Úvěrové riziko

Poskytování úvěrových produktů je jednou z hlavních obchodních činností banky. Tomu odpovídá důraz, který je kladen na řízení úvěrového rizika. Banka uplatňuje při řízení úvěrových rizik konzervativní politiku. Každá transakce, kterou banka vědomě akceptuje riziko, má přinášet zisk přinejmenším adekvátní míře podstupovaného rizika. Banka dodržuje především následující principy:

- Je nutné se vyhnout akceptaci takové míry úvěrového rizika, která ohrožuje samotnou existenci banky.
- Nekvantifikovatelná reziduální úvěrová rizika jsou průběžně limitována na přiměřenou úroveň průběžným zdokonalováním procesů a systémů a školením zaměstnanců.
- Pro krytí úvěrového rizika je používán dostatečný objem kapitálu.
- Definování úvěrových kritérií a minimálních požadavků při financování protistran s cílem řídit kvalitu nově poskytovaných kreditních transakcí v souladu s rizikovou kapacitou banky.

Proces řízení úvěrových rizik zahrnuje identifikaci rizik, měření rizikové pozice, sledování limitů a přijímání opatření vedoucích k optimální míře podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivých protistran banky klienta i na úrovni úvěrového portfolia.

Při hodnocení úvěrové kvality klienta se banka zaměřuje zejména na analýzu jeho finanční i nefinanční situace, schopnost splácet poskytnutý úvěr z vlastního cash-flow a na dosavadní zkušenost s klientem.

Úvěrová kvalita každého klienta je mimo jiné posuzována interním ratingovým nástrojem odpovídajícím typu hodnoceného klienta či typu financování. Klient je tak zařazen do jednoho z 26 stupňů interní ratingové stupnice. Každému ratingovému stupni je pevně přiřazena roční pravděpodobnost selhání klienta, která se používá jako jeden z parametrů rozhodovacího procesu. Ratingové nástroje jsou pravidelně testovány a následně odpovídajícím způsobem upravovány tak, aby odhad pravděpodobnosti selhání klienta byl korektní.

Dalším hodnoceným kritériem při posuzování úvěrového návrhu je kvalita zajišťovacích instrumentů, přičemž pro banku nejsou obecně přijatelné úvěrové expozice, jejichž schválení se z rozhodující části opírá

o přijaté zajištění. Katalog zajišťovacích instrumentů definuje akceptovatelné typy zajištění, způsob stanovení jejich reálné hodnoty, frekvenci přecenění a odpovědnosti jednotlivých oddělení banky.

Posuzování a schvalování úvěrových návrhů probíhá nezávisle na obchodních útvarech. Schvalovací kompetence jsou delegovány představenstvem banky a jsou objemově rozčleněny do několika úrovní. Banka provádí pravidelný monitoring jednotlivých angažovaností za účelem průběžného sledování kvality úvěrového portfolia. Tento proces zvyšuje pravděpodobnost, že možné budoucí selhání klienta bude včas rozpoznáno. Pro tento případ je v bance nastaven fungující systém včasného řešení problematických pohledávek, který snižuje pravděpodobnost vzniku ztráty z úvěrového obchodu.

Integrální součástí řízení úvěrových rizik banky je pravidelné vyhodnocování dodržování soustavy limitů. Banka stanovuje jak limity portfoliové, tak limity individuálních transakcí. V rámci soustavy limitů jsou vyhodnocovány jak regulatorně závazné limity, tak interní limity banky.

Banka posuzuje pohledávky za klienty z hlediska případného poklesu jejich hodnoty, a to zejména s ohledem na zhoršení ratingu, zpoždění ve splácení nebo jiné porušení původních smluvních podmínek protistranou.

Banka posuzuje snížení hodnoty pohledávek dle standardu IFRS 9 ze dvou pohledů:

1. kolektivní znehodnocení, které je aplikováno na jednotlivé skupiny aktiv na základě statistických modelů a je kryto kolektivními opravnými položkami, a
2. individuální znehodnocení, které je spojeno s jednotlivými pohledávkami, u kterých existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty, a které je kryto pomocí individuálních opravných položek.

Banka v rámci implementace standardu IFRS 9 zařazuje jednotlivé finanční instrumenty do 3 rozdílných skupin, kdy každá skupina představuje jinou míru zvýšení úvěrového rizika ve srovnání s rizikem očekávaným v době pořízení finančního instrumentu. V závislosti na tom, do jaké skupiny je finanční instrument zařazen, banka stanovuje očekávanou ztrátu z finančního instrumentu do 1 roku, nebo do konce splatnosti finančního instrumentu.

12.4. Tržní rizika

Hlavním nástrojem řízení tržních rizik je soustava limitů pro jednotlivé typy tržních rizik. Dodržování limitů je pravidelně sledováno. O případném překročení limitu a souvisejících nápravných opatřeních jsou bez zbytečného odkladu informováni představenstvo, členové Výboru pro řízení rizik a příslušné obchodní útvary. Limity jsou stanoveny interně, mateřskou společností nebo regulatorními předpisy a jsou schvalovány Výborem pro řízení rizik. Pravidelně probíhá stresové testování tržních rizik.

Měnové riziko banka řídí uzavíráním své měnové pozice prostřednictvím zajišťovacích obchodů. Měnová pozice v jednotlivých měnách je denně sledována a porovnávána s platnými limity.

Úrokové riziko banka kvantifikuje pomocí monitorovacích nástrojů vycházejících z kontraktuální a behaviorální reflexe úrokové sazby pro jednotlivá aktiva, pasiva a podrozvahové položky banky.

Základním nástrojem je na denní bázi sestavovaný gap report úrokového rizika. Z něj pak vycházejí simulace vlivu úrokových šoků (standardizovaný šok, scénáře doporučené BCBS i další scénáře) na ekonomickou hodnotu (NPV) bilance. Mezi další nástroje patří analýza vlivu změn úrokových sazeb na čistý úrokový příjem banky (NII) a analýza vlivu předpokladů a modelů na míru úrokového rizika banky.

Výsledky těchto analýz jsou sledovány a porovnávány s platnými limity. Úrokovou pozici vzešlou z dlouze fixovaných aktiv banka mitiguje pomocí úrokových swapů.

Z regulatorního hlediska banka vede velké obchodní portfolio. Pozice v tomto portfolio jsou na denní bázi sledovány a porovnávány s platnými limity. Kapitálový požadavek banka stanovuje pro obecné, specifické a měnové riziko. Pravidelně probíhá stresové testování pozic obchodního portfolio.

12.5. Riziko likvidity

Operativní řízení rizika likvidity je prováděno denně sledováním krátkodobých i dlouhodobých ukazatelů likvidity, a to v jednotlivých hlavních měnách i agregovaně přes všechny měny. Na základě vývoje těchto ukazatelů banka průběžně řídí svoji likviditní pozici. Banka rozlišuje mezi kontraktuální splatností položek bilance a mezi modelovanou očekávanou splatností.

Na dvoutýdenní bázi jsou vypracovávány stresové scénáře likviditní pozice banky, které vycházejí z údajů o stávající struktuře aktiv a pasiv banky a jejich předpokládaného chování v modelových stresových situacích. Pro teoretický případ mimořádných okolností ohrožujících likviditu banky je připraven pohotovostní plán.

O vývoji likviditní situace banky a o přijatých opatřeních v oblasti likvidity je informováno vedení banky prostřednictvím Výboru pro řízení aktiv a pasiv.

12.6. Operační riziko

V souladu s regulatorními požadavky banka disponuje potřebnými interními předpisy pro řízení operačního rizika, včetně oblastí informační bezpečnosti, kontinuity činností, outsourcingu a systému vnitřní kontroly, který je nastaven pro jednotlivé procesy na všech organizačních úrovních.

Základními používanými metodami jsou zamezení, snížení, přenos nebo akceptace operačního rizika. Proces řízení operačního rizika zahrnuje identifikaci, evidenci, vyhodnocení a ocenění rizik včetně opatření k jejich minimalizaci a probíhá na úrovni skutečných událostí i latentních rizik.

Pro řízení a identifikaci operačních rizik banka využívá: sběr údajů operačního rizika, jejich klasifikaci a následné vyhodnocení, Risk Self-Assement a analýzu scénářů pro rizika s vysokým dopadem na banku a nízkou frekvencí výskytu.

Na základě identifikovaných operačních rizik banka přijímá opatření, která mají za cíl efektivně minimalizovat pravděpodobnost dalšího výskytu podobného typu události a jsou navrhována nejen v závislosti na četnosti výskytu a objemu realizovaného/předpokládaného finančního dopadu, ale i s ohledem na závažnost a příčinu vzniku.

Banka má rovněž sestaveny pohotovostní plány pro kritické situace a obnovení činnosti s cílem zajistit pokračování obchodní činnosti v největším možném rozsahu a plány obnovy pro klíčové IT aplikace.

12.7. Riziko koncentrace

Dostatečnou diverzifikaci podstupovaného úvěrového rizika zajišťuje systém limitů rizika koncentrace vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů, vůči odvětvím činností klientů, vůči zemím nebo i vůči jednotlivým klientům. Banka také stanovuje kapitálový požadavek k riziku koncentrace v rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu.

V oblasti likvidity je sledována míra koncentrace klientských depozit, která je pravidelně srovnávána s příslušnými limity a prezentována vedení banky.

13. Správa a řízení společnosti

V souladu s ustanovením § 9 stanov Sberbank CZ, a.s. je systém vnitřní struktury banky dualistický. Orgány banky jsou valná hromada, představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit. Členem představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit může být jen fyzická osoba. Členové orgánů jsou povinni vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře a respektovat zákaz konkurence v zákonném rozsahu.

- zvýšení základního kapitálu věcnými nepeněžitými vklady,
- změně předmětu podnikání,
- schválení jednacího řádu dozorčí rady,
- schválení jednacího řádu výboru pro audit.

Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které jí do působnosti nesvěřil zákon nebo stanovy.

13.1. Valná hromada

Valná hromada je nejvyšším orgánem banky.

Sberbank Europe AG je výlučným vlastníkem všech akcií banky a jako jediný akcionář banky vykonává působnost valné hromady. Rozhodnutí jediného akcionáře jsou písemná a vyžadují-li to právní předpisy, mají formu notářského zápisu. Jediný akcionář má právo požadovat, aby se rozhodování v rámci působnosti valné hromady účastnilo představenstvo i dozorčí rada banky.

Do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodnutí o:

- změně stanov,
- zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
- vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů,
- volbě a odvolání členů dozorčí rady, schválení smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady a jejich změn,
- volbě a odvolání členů výborů pro audit, schválení smlouvy o výkonu funkce člena výboru pro audit a jejich změn,
- schválení roční účetní závěrky a rozhodnutí o rozdělení zisku nebo úhradě ztráty,
- projednání zprávy o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku,
- určení auditora k provedení povinného auditu,
- podání žádosti k přijetí akcií banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení akcií z tohoto obchodování,
- převodu, pachtu nebo zastavení závodu, o zrušení banky s likvidací nebo o její přeměně,
- změně práv spojených s jednotlivými druhy akcií nebo formy akcií,
- omezení převoditelnosti akcií na jméno,
- vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů a o vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání nových akcií,

V roce 2019 jediný akcionář banky přijal zejména tato

významná rozhodnutí při výkonu působnosti valné hromady:

- *rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 14. 1. 2019*

Jediný akcionář tímto rozhodnutím zvolil paní Sonju Sakrözi do funkce člena dozorčí rady s účinností od 14. 1. 2019.

- *rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 12. 3. 2019*

Jediný akcionář tímto rozhodnutím schválil nový jednací řád dozorčí rady s účinností od 18. 3. 2019.

- *rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 30. 4. 2019*

Jediný akcionář tímto rozhodnutím zejména projednal a vzal na vědomí zprávu o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku, vzal na vědomí zprávu o vztazích za rok 2018, schválil roční účetní závěrku za rok 2018, rozhodl o návrhu představenstva na rozdělení zisku za rok 2018 a určil externího auditora pro rok 2019.

- *rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 30. 5. 2019*

Jediný akcionář tímto rozhodnutím schválil nové stanovy banky.

- *rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 28. 6. 2019*

Jediný akcionář tímto rozhodnutím vzal na vědomí odstoupení pana Reinharda Kaufmanna z funkce člena výboru pro audit k 30. 6. 2019 a do funkce člena výboru pro audit jmenoval pana Bélu Czigoného s účinností od 1. 7. 2019.

- **rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 28. 6. 2019**

Jediný akcionář tímto rozhodnutím vzal na vědomí odstoupení pana Reinharda Kaufmanna z funkce člena dozorčí rady k 30. 6. 2019 a dále vzal na vědomí odstoupení pana Stefana Karla Zapotocky z funkce člena dozorčí rady k 30. 6. 2019 a do funkce člena dozorčí rady zvolil pana Alekseje Mikhailova s účinností od 1. 7. 2019.

- **rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 23. 9. 2019**

Jediný akcionář tímto rozhodnutím zvolil paní Jozefínu Trnavskou do funkce člena dozorčí rady s účinností od 1. 10. 2019.

13.2. Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem, který dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost banky. Kontroluje, zda představenstvo vykonává svou působnost v souladu s právními předpisy a stanovami a zda členové představenstva jednají v souladu se zájmy banky s vynaložením péče řádného hospodáře. Členové dozorčí rady vykonávají funkci s péčí řádného hospodáře. Žádná osoba není oprávněna udělovat dozorčí radě pokyny týkající se její zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva.

Dle platných stanov společnosti má dozorčí rada k 31. 12. 2019 sedm členů a dvě místa jsou neobsazená. Nejméně jeden z členů dozorčí rady je nezávislým členem.

Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada na funkční období čtyř let. Členové dozorčí rady ze svého středu volí předsedu a místopředsedu dozorčí rady. Členem dozorčí rady nemůže být osoba, která je současně členem představenstva nebo osobou oprávněnou jednat za banku.

Členové dozorčí rady jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7.2).

Členové dozorčí rady odpovídají bance za škodu, kterou by ji způsobili porušením právních povinností. Členové dozorčí rady jsou funkčně odpovědní vůči bance reprezentované akcionářem.

Dozorčí rada je oprávněna ustanovit výbory dozorčí rady s rozhodovací pravomocí. Dozorčí rada vzhledem k velikosti banky takové výbory nezřizuje a jejich působnost vykonává sama.

Dozorčí rada zasedá nejméně dvakrát ročně. Zasedání dozorčí rady svolává předseda nebo místopředseda dozorčí rady, případně jejich zástupce. Dozorčí rada je usnášeníschopná, pokud je přítomna nadpoloviční většina členů. Usnesení dozorčí rady se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy dozorčí rady (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy). O zasedání se pořizuje zápis. Dozorčí rada může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam) nebo s využitím technických prostředků. Podrobnosti stanoví jednací řád dozorčí rady, který byl schválen valnou hromadou.

Do působnosti dozorčí rady náleží zejména:

- přezkoumání roční účetní závěrky a návrhu představenstva na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty a předložení svého vyjádření valné hromadě,
- informování valné hromady o výsledcích její kontrolní činnosti,
- volba a odvolání členů představenstva, schválení smlouvy o výkonu funkce člena představenstva a jejich změn,
- schvalování jednacího řádu představenstva,
- schvalování rozdělení organizačních jednotek mezi členy představenstva v rámci organigramu banky,
- dohled, zda řídicí a kontrolní systém je funkční a efektivní, včetně vyhodnocení alespoň jednou za rok,
- pravidelné projednávání strategického směřování banky,
- vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance,
- vyjadřování k návrhu představenstva na pověření osob výkonem funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo jejich odvolání,
- stanovení zásad odměňování osob pověřených vedením funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu.

Dozorčí rada uděluje souhlas představenstvu k některým úkonům uvedeným ve stanovách banky, např. ke zřízení, přemístění a uzavření pobočky nebo určení ročního rozpočtu banky.

Zasedání a rozhodnutí per rollam dozorčí rady

V roce 2019 se konala čtyři zasedání dozorčí rady, a to dne 30. 4. 2019, 27. 6. 2019, 15. 10. 2019 a 16. 12. 2019, na nichž dozorčí rada rozhodovala o záležitostech, které spadají do její působnosti. Vedle zmíněných zasedání přijala dozorčí rada řadu dalších rozhodnutí formou per rollam.

Mezi významná per rollam rozhodnutí dozorčí rady přijatá v roce 2019 patří:

- **písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 29. 3. 2019**
Dozorčí rada na vědomí odstoupení Anny Chalové z funkce člena dozorčí rady a schválila ukončení funkce Anny Chalové v dozorčí radě k 31. 3. 2019.
- **písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 16. 7. 2019**
Dozorčí rada v souladu se Stanovami banky schválila nový Jednací řád představenstva banky s účinností od 1. 8. 2019.
- **písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 1. 8. 2019**
Dozorčí rada v souladu s interními předpisy banky posoudila a následně rozhodla o důvěryhodnosti a odborné způsobilosti navrhovaného kandidátky Jozefíny Trnavské k výkonu funkce člena dozorčí rady. Dozorčí rada posoudila, že bude mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti a bude považována za způsobilou k výkonu své činnosti jako celek.

13.3. Představenstvo

Představenstvo je statutárním orgánem banky, kterému přísluší obchodní vedení a zastupování banky ve všech záležitostech. Je odpovědné za vytvoření, udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému banky v jeho celku i částech. Představenstvo vykonává práva zaměstnavatele. Žádná osoba není oprávněna udělovat představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení banky, ledaže tak stanoví zákon.

Dle platných stanov společnosti má představenstvo pět členů. Členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada na funkční období tři let, ledaže smlouva o výkonu funkce stanoví jinak. Znovuzvolení je přípustné. Členové představenstva ze svého středu volí předsedu představenstva. V průběhu funkčního období může dozorčí rada jednotlivé členy představenstva odvolat.

Členové představenstva jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7.1).

Členové představenstva vykonávají funkci s péčí řádného hospodáře, jednají v dobré víře, s náležitou pílí a v nejlepším zájmu banky a akcionáře. Jsou odborníky na řízení velkých korporací s mezinárodními zkušenostmi a schopností týmové práce. Jejich funkce vyžaduje neustálé zdokonalování se jak v oboru, tak i v oblasti správy a řízení společností, aktivní přístup k plnění povinností a schopnost přispívat k rozvoji strategie banky a v neposlední řadě loajalitu k bance. Členové představenstva dodržují vysoké etické standardy a odpovídají za to, že banka dodržuje platné právní předpisy. Osobně odpovídají za škodu, kterou by bance způsobili porušením právních povinností, a jsou funkčně odpovědní vůči bance reprezentované dozorčí radou a akcionářem.

Představenstvo může zřizovat výbory (více viz kapitola 13. 4 Výbory zřízené představenstvem).

Představenstvo zasedá podle potřeb banky, nejméně však jednou měsíčně. Zasedání představenstva svolává předseda představenstva nebo jeho zástupce. Představenstvo je usnášeníschopné, pokud je přítomna nadpoloviční většina členů. Usnesení představenstva se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy představenstva. Představenstvo může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam) nebo s využitím technických prostředků. Podrobnosti stanoví jednací řád představenstva, který byl schválen dozorčí radou.

Do působnosti představenstva náleží zejména:

- schvalování a pravidelné vyhodnocování celkové strategie banky, organizačního uspořádání banky, strategie řízení lidských zdrojů, strategie řízení rizik, strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategie rozvoje informačního a komunikačního systému, zásad systému vnitřní kontroly, bezpečnostních zásad,
- schvalování nových produktů a jiných záležitostí, které mají zásadní význam nebo možný podstatný dopad na banku,
- schvalování statutů výborů,
- schvalování strategického a periodického plánu vnitřního auditu,
- navrhování osob pověřených zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo jejich odvolání dozorčí radě banky,
- posuzování vhodnosti a důvěryhodnosti osob v klíčových funkcích banky,
- rozhodování o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk banky,
- stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců,
- předkládání valné hromadě ke schválení řádné, mimořádné, konsolidované či mezitímní účetní závěrky a návrhu na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty v souladu se stanovami banky,
- zabezpečování řádného vedení účetnictví banky.

Působnost jednotlivých členů představenstva je rozdělena podle oborů (resortů) v rámci organigramu, který schvaluje dozorčí rada. Funkční náplň jednotlivých členů představenstva je vymezena vnitřním předpisem banky. Každý člen představenstva vede resort, který mu byl přiřazen, a rozhoduje o záležitostech spadajících do působnosti jeho

resortu samostatně, ledaže rozhodování o dané záležitosti spadá do působnosti představenstva jako celku. Rozdělením působnosti mezi jednotlivé členy představenstva není dotčena celková odpovědnost členů představenstva banky. Členové představenstva se navzájem informují o veškerých významných záležitostech řešených na úrovni jejich resortu a dále o těch záležitostech, které by mohly mít dopad na jiné resorty.

Představenstvo pravidelně informuje dozorčí radu o chodu banky a poskytuje jí k tomu potřebné materiály a listiny. Představenstvo má povinnost informovat dozorčí radu též o událostech, které mohou mít pro banku velký význam.

Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech banky, které nejsou stanovami nebo zákonem vyhrazeny valné hromadě, dozorčí radě nebo výboru pro audit.

13.4. Výbory zřízené představenstvem

Představenstvo může zřízovat výbory v souladu se stanovami banky a vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. V souladu s tímto oprávněním představenstvo zřídilo níže uvedené výbory a jejich působnost, pravomoci, složení a způsob jednání vymezilo ve statutech jednotlivých výborů. Členové výborů jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7).

Představenstvo zřídilo následující výbory:

- Výbor pro řízení aktiv a pasiv,
- Úvěrový výbor,
- Výbor pro řízení pohledávek v selhání,
- Výbor pro řízení rizik,
- Operating Committee.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Výbor pro řízení aktiv a pasiv je výborem, jehož hlavní náplní je řídit a vyhodnocovat dopady vývoje úrokových sazeb, směnných kurzů, likvidity, možností financování a sledování vývoje rizikově vážených aktiv, výše regulatorního kapitálu a prognózy zisku, tj. hlavních elementů ovlivňujících regulatorní kapitálové požadavky. Rozhoduje o pravidlech řízení aktiv a pasiv, projednává stávající i výhledová úroková a měnová rizika v investičním portfoliu, jakož i rizika likvidity, financování a řízení regulatorního kapitálu s cílem optimalizace výnosově-rizikového profilu.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv zasedá nejméně jednou měsíčně. Zasedání svolává tajemník výboru.

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:

- 1) Je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasovacím právem.
- 2) Jsou přítomni nebo jinak účastní (s využitím technických prostředků) alespoň tři členové představenstva.
- 3) Je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) předseda nebo místopředseda výboru (případně jejich zástupce).

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou hlasů přítomných členů výboru s hlasovacím právem. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru, případně místopředsedy (nebo jejich zástupce). Každý jednotlivý člen představenstva je oprávněn při hlasování o jednotlivých bodech programu daného zasedání uplatnit právo veta, které mu náleží. V případě uplatnění práva veta je vetovaný návrh postoupen na nejbližší zasedání představenstva za účelem jeho projednání a rozhodnutí o něm. Ze zasedání výboru se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví statut výboru pro řízení aktiv a pasiv.

Úvěrový výbor

Úvěrový výbor je výborem, který řídí úvěrová rizika. Rozhoduje o úvěrových případech, jež s sebou nesou úvěrová rizika, pokud rozhodování nebylo delegováno do kompetence jednotlivých nositelů schvalovacích pravomocí v rámci banky, a dále o případech, u nichž o tom rozhodl výbor pro řízení rizik nebo představenstvo, a dalších záležitostech dle statutu úvěrového výboru.

Úvěrový výbor zasedá nejméně jednou týdně. Zasedání svolává tajemník úvěrového výboru.

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:

- 1) Je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasujícím právem.
- 2) Je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, případně jeho zástupce.
- 3) Je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) vedoucí oddělení 368 Corporate Underwriting, případně jeho zástupce.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (člen představenstva odpovědný za řízení rizik). Ze zasedání výboru se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví statut úvěrového výboru.

Výbor pro řízení pohledávek v selhání

Výbor pro řízení pohledávek v selhání je výborem, který spravuje a řeší pohledávky banky v selhání. Stanovuje a schvaluje zásady správy pohledávek v selhání, strategie jejich řízení a akční plány, monitoruje vývoj pohledávek v selhání a přijímá nápravná opatření v případě jeho nežádoucího vývoje.

Výbor pro řízení pohledávek v selhání zasedá nejméně jednou týdně. Zasedání svolává tajemník výboru pro řízení pohledávek v selhání, případně jeho zástupce.

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:

- 1) Je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasujícím právem.
- 2) Je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) člen představenstva odpovědný za řízení rizik a kterýkoliv další člen představenstva.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (člen představenstva odpovědný za řízení rizik). Předsedovi výboru náleží právo veta. Ze zasedání se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví statut výboru pro řízení pohledávek v selhání.

Výbor pro řízení rizik

Výbor pro řízení rizik je výběrem pro oblast řízení rizik banky. Schvaluje pravidla řízení rizik, monitoruje úvěrová, tržní a operační rizika a schvaluje nápravná opatření. Výbor pro řízení rizik nerozhoduje o jednotlivých případech nesoucích úvěrové riziko, ale zabývá se rizikovým profilem banky jako celku.

Výbor pro řízení rizik zasedá nejméně jednou měsíčně. Zasedání svolává tajemník výboru.

Výbor je usnášeníschopný, pokud je přítomna nadpoloviční většina členů výboru s hlasovacím právem a současně je přítomen člen představenstva odpovědný za řízení rizik nebo vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management a zároveň je přítomen člen představenstva odpovědný za řízení rizik nebo člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Členovi představenstva odpovědnému za řízení rizik náleží právo veta. Ze zasedání se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví statut výboru pro řízení rizik.

Operating Committee

Operating Committee rozhoduje o záležitostech týkajících se řízení portfolia projektů banky, a odpovídá za strategické řízení, schvalování a plánování projektů v rámci banky. Do hlavní působnosti výboru spadá zejména stanovování priorit projektů, vyhodnocování ekonomického přínosu projektů, rozhodování o realizaci projektů a schvalování ročního projektového plánu.

Výbor zasedá nejméně jednou měsíčně. Zasedání svolává tajemník výboru.

Výbor je usnášeníschopný, pokud je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasovacím právem a současně je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) předseda nebo místopředseda výboru.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou přítomných členů výboru s hlasovacím právem za podmínky, že pro přijetí usnesení hlasoval i předseda nebo místopředseda výboru. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy). Ze zasedání se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví statut výboru Operating Committee.

13.5. Výbor pro audit

Výbor pro audit se skládá ze tří členů. Členy výboru pro audit jmenuje a odvolává valná hromada na dobu do ukončení třetí valné hromady, která rozhodovala o roční účetní závěrce za třetí kalendářní rok, následující po jmenování. Nebude-li se valná hromada konat v řádném termínu, končí funkční období dnem 30. 6. třetího kalendářního roku následujícího po jmenování (kalendářní rok, ve kterém proběhla volba členů výboru pro audit, není do této lhůty započítáván), ledaže rozhodne valná hromada jinak. Členové výboru pro audit volí a odvolávají ze svého středu předsedu a místopředsedu.

Členové výboru pro audit jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7.3).

Výbor pro audit zasedá nejméně dvakrát ročně. Výbor je usnášedníschopný, pokud je přítomna či jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů a současně je přítomen předseda nebo místopředseda výboru pro audit. Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy). Výbor může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam) nebo s využitím technických prostředků. Další podrobnosti stanoví jednací řád výboru pro audit, který byl schválený valnou hromadou.

Do působnosti výboru pro audit náleží zejména:

- sledování postupu sestavování roční účetní závěrky a předkládání představenstvu a dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- hodnocení účinnosti vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a systému řízení rizik,
- sledování procesu povinného auditu roční účetní závěrky,
- posuzování nezávislosti statutárního auditora,
- schvalování poskytování jiných neauditorských služeb,
- doporučování auditora dozorčí radě,
- informování valné hromady o své činnosti.

Výbor plní i další úkoly a záležitosti svěřené do působnosti výboru stanovami nebo příslušnými právními předpisy.

Zasedání výboru pro audit:

V roce 2019 se konala dvě řádná zasedání výboru pro audit, a to dne 30. 4. 2019 a 16. 12. 2019, na nichž výbor rozhodoval o záležitostech, které spadají do jeho působnosti. Vedle zmíněných zasedání výbor přijal některá rozhodnutí formou per rollam. Příkladem je rozhodnutí ohledně schválení zprávy o činnosti výboru za období od dubna 2018 do dubna 2019.

13.6. Zásady důvěryhodnosti a odborné způsobilosti

Banka je povinna zajistit, aby členové statutárního orgánu, členové dozorčí rady i osoby v klíčové funkci banky byli osobami důvěryhodnými, dostatečně odborně způsobilými a zkušenými. Za tímto účelem banka stanoví interní pravidla pro posuzování a hodnocení těchto osob. Vhodnost a odbornou způsobilost členů představenstva a dozorčí rady posuzuje v rámci své působnosti dozorčí rada banky. Vhodnost a odbornou způsobilost osob v klíčových funkcích posuzuje představenstvo banky.

Členové představenstva banky

Členové představenstva banky musejí disponovat znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi odpovídajícími výkonu jejich funkce. Vyžadují se od nich základní teoretické bankovní znalosti, které jim umožňují porozumět chodu banky a hlavním rizikům. Mezi hodnotící kritéria patří zejména vzdělání, manažerská praxe, odborná praxe na finančním trhu, znalosti ve vymezených oblastech, trestněprávní a správní bezúhonnost, vyhovění profesním standardům, spořádaná ekonomická situace, časové předpoklady a absence střetu zájmů.

Při posuzování vhodnosti členů představenstva musí být vždy posuzováno i představenstvo banky z hlediska jeho způsobilosti jako celku. Představenstvo musí mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti.

Členové dozorčí rady banky

Členové dozorčí rady banky musejí disponovat znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi odpovídajícími výkonu jejich funkce. Vyžadují se od nich základní teoretické bankovní znalosti, které jim umožňují porozumět chodu banky a hlavním rizikům. Mezi hodnotící kritéria patří zejména vzdělání, odborné zkušenosti, základní znalosti ve vymezených oblastech, trestněprávní a správní bezúhonnost, vyhovění profesním standardům, spořádaná ekonomická situace, časové předpoklady a absence střetu zájmů. Na předsedu dozorčí rady banky jsou kladeny zvýšené nároky odpovídající výkonu jeho funkce.

Při posuzování vhodnosti členů dozorčí rady musí být vždy posuzována i dozorčí rada banky z hlediska její způsobilosti jako celku. Dozorčí rada banky musí mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti.

Osoby v klíčových funkcích

Osoby v klíčových funkcích musejí disponovat znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi odpovídajícími jejich pracovní pozici. Posouzení je založeno na základě komplexního vyhodnocení kritérií. Mezi hodnotící kritéria se řadí vzdělání a odborné znalosti, které jsou relevantní pro příslušné úkoly osob v klíčových funkcích. I u těchto osob se posuzuje trestněprávní a správní bezúhonnost a absence střetu zájmů.

Členové představenstva, členové dozorčí rady i osoby v klíčové funkci banky musejí být odborně způsobilí nejen na začátku výkonu funkce, ale i po celou dobu výkonu jejich funkce. Za tímto účelem se pořádají pro tyto osoby pravidelná školení a kurzy.

Posouzení vhodnosti posuzované osoby musí být provedeno před volbou/ustanovením do funkce, stejně tak při znovuzvolení. Posuzované osoby jsou povinny vyplnit formuláře a dodat další vyžadované listiny a materiály pro účely provedení hodnocení jejich osoby. Orgán, jež posuzuje dané osoby, vychází z předložených formulářů a listin, které za tímto účelem obdržel od posuzovaných osob, a po jejich vyhodnocení rozhodne o tom, zda posuzovaná osoba je důvěryhodná a vhodná. Orgán, jež volí/ustanovuje posuzované osoby do funkce, se řídí výsledkem tohoto posouzení.

Politika o zásadách důvěryhodnosti a odborné způsobilosti se nevztahuje na osoby ve vrcholovém vedení, pokud nejsou zároveň osobami v klíčové funkci. Avšak i přesto se při náboru těchto osob přihlíží k obdobným kritériím jako u osob v klíčových funkcích za účelem zajištění přijetí kvalifikovaných a zkušených osob. Hodnocení těchto osob provádí oddělení HR Management za případné součinnosti příslušného člena představenstva.

13.7. Kodex správy a řízení společnosti OECD

Banka dobrovolně dodržuje hlavní standardy správy a řízení společností stanovené **Kodexem správy a řízení společností založeném na Principech OECD (2004)**, který je v českém znění zveřejněný na internetových stránkách Ministerstva financí České republiky.

Banka respektuje zásady správy společnosti, které nejlépe odpovídají způsobu podnikání banky a zájmům banky i jejímu akcionáři. Tyto základní standardy řízení jsou promítnuty ve stanovách a souvisejících vnitřních předpisech banky. Řada doporučení vyplývajících z výše uvedeného kodexu je promítnuta též do zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, a dalších právních předpisů České republiky.

Orgány banky a jejich působnost je popsána v kapitole Řízení a správa banky (viz kapitola 13).

Mezi hlavní zásady správy a řízení společností, k nimž se banka hlásí, patří zejména:

- **ochrana základních práv akcionářů** (zejména právo na převod akcií, právo dostávat včas a pravidelně příslušné informace o bance od ostatních orgánů banky, právo volit a odvolávat členy dozorčí rady, právo podílet se na zisku banky, právo účastnit se rozhodování o podstatných změnách v bance formou změny stanov),
- **zákaz zneužití vnitřní informace ze strany členů orgánů společnosti a zaměstnanců společnosti** (zejména zákaz využívání příležitostí k osobnímu prospěchu, střetu zájmů, konkurenčního jednání a zneužívání aktiv banky, povinnost členů orgánů banky jednat s péčí řádného hospodáře),
- **uveřejňování** (významné informace týkající se banky a její činnosti jsou zveřejňovány na internetových stránkách banky v českém a případně i anglickém jazyce),
- **transparentnost** (zejména nezávislost statutárního auditora a její posuzování ze strany výboru pro audit, přístup k pravidelným, spolehlivým a dostatečně podrobným informacím ve výročních a pololetních zprávách banky, informace o vlastnické struktuře banky, vypracování zprávy o vztazích, posuzování důvěryhodnosti a odborné způsobilosti členů orgánů, zpráva o činnosti představenstva),

- **odpovědnost představenstva a dozorčí rady** (zejména povinnost jednat s péčí řádného hospodáře, volba a odvolání členů dozorčí rady valnou hromadou, volba a odvolání členů představenstva dozorčí radou, předkládání zprávy představenstva o její činnosti valné hromadě, předkládání zprávy o činnosti dozorčí rady valné hromadě, monitorování a řešení potencionálních střetů zájmů).

Banka vedle výše uvedeného kodexu dobrovolně dodržuje následující kodexy zveřejněné na internetových stránkách www.czech-ba.cz a www.akatcr.cz:

- Etický kodex České bankovní asociace,
- Etický kodex Asociace pro kapitálový trh,
- Kodex pro úvěry a bydlení (Standard ČBA č. 18/2005, zásady poskytování předmluvných informací souvisejících s úvěry na bydlení),
- Kodex Banka-Klient (Standard ČBA č. 19/2005, kodex chování mezi bankami a klienty),
- Kodex mobility klientů (Standard ČBA č. 22/2009, mobilita klientů – postup při změně banky),
- Standardy ČBA v oblasti platebního styku.

Tyto kodexy a standardy ČBA jsou zapracovány do Kodexu chování zaměstnanců banky a do interních pracovních postupů.

13.8. Politika rozmanitosti

Ačkoliv banka zatím nepřijala politiku rozmanitosti v podobě interního dokumentu, postupuje v souladu s požadavky na rozmanitost členů v orgánech banky. Požadavek rozmanitosti je zmíněn ve vnitřním předpisu o zásadách důvěryhodnosti a odborné způsobilosti.

Banka v uvedeném předpisu zohledňuje před výběrem nových členů do představenstva a dozorčí rady, a to v rámci posuzování a hodnocení jejich důvěryhodnosti a odborné způsobilosti, mimo jiné osobnostní vlastnosti těchto kandidátů. Dále dává důraz na jejich vzdělání, odborné znalosti a zkušenosti, zejména pak s přihlédnutím k tomu, aby takový orgán jako celek byl dostatečně rozmanitý v celkovém svém složení a byl schopný řádně plnit svou funkci nejen v souladu s regu-

latorními požadavky, ale i požadavky na kvalitu řízení zaměstnanců. Sama vyšší rozmanitost lidského faktoru v takových orgánech pak vede k vytvoření kreativnějšího a inovativnějšího prostředí, ve kterém jsou lidé schopni pružněji reagovat na nové výzvy, kterých dnešní regulovaný svět bankovníctví přináší více než dost. Orgán banky jako celek pak musí mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti, aby rozuměl všem činnostem banky, a to od běžné každodenní operativy, hlavních rizik spojených s předmětem podnikání, správy a řízení banky až po specifické znalosti bankovníctví a jeho regulačního prostředí. Jednotliví členové jsou vybíráni tak, aby se vzájemně doplňovali, jak odborně, tak i vzhledem ke svým zkušenostem, a orgán byl ve svém celku způsobilým k výkonu své funkce.

Výběr takových kandidátů na členství v orgánech je náročným, regulovaným procesem, v jehož rámci se posuzuje, zda kandidát má dostatečné zkušenosti a dovednosti pro danou funkci, zda je tím pravým článkem, který zapadne a vytvoří tak spolu s ostatními členy způsobilou a dostatečně rozmanitou skupinu lidí, a jako celek bude způsobilý k řádnému výkonu funkce. Velký důraz se při výběru kandidátů klade na odborné dovednosti a zkušenosti daných osob s přihlédnutím k jejich osobnosti.

Vzhledem k tomu, že banka je svou velikostí a počtem zaměstnanců střední společností s nižším počtem členů ve svých orgánech, je obtížnější dosáhnout vysoké úrovně rozmanitosti, jak tomu může být u velkých společností.

Představenstvo se ke konci roku 2019 skládalo z pěti členů, dozorčí rada z devíti členů (dvě místa členů nejsou obsazena ke konci roku 2019) 9 a výbor pro audit ze tří členů. Právní úprava stanoví speciální pravidla pro složení výboru pro audit tak, aby byl výbor odborně způsobilý k výkonu funkce, jimiž se banka při jejich výběru řídí za účelem naplnění zákonného požadavku. Představenstvo banky tvoří muži ve věku 42 až 54 let, se zkušenostmi zejména v bankovním sektoru v délce 15 až 23 let a manažerskými dovednostmi v rozmezí 13 až 21 let. Vzdělání získali buď v České republice, nebo v zahraničí.

Na konci roku 2019 se dozorčí rada skládala z pěti mužů a dvou žen ve věku 36 až 68 let, se zkušenostmi v bankovním sektoru v délce až 23 let a manažerskými dovednostmi v rozmezí až 29 let. Dozorčí rada byla rozmanitá co do zeměpisného původu, zastoupení v ní měli dva občané Spolkové republiky Německo, dva občané České republiky, jeden občan Ruské federace, jeden občan Rakouské republiky a jeden občan Slovenské republiky. Od roku 2019 prochází dozorčí rada změnami ve složení a personálním obsazení, které budou završeny v roce 2020. V roce 2019 odstoupili čtyři členové dozorčí rady, valná hromada banky zvolila tři nové členy a zaměstnanci banky si ze svého středu zvolili další tři nové členy, z nichž jeden během roku odstoupil z funkce. V roce 2020 budou dovozeni zbývající dva členové dozorčí rady do celkového počtu devíti členů.

Banka vnímá důležitost zásad rozmanitosti a hodlá se zaměřit v následujících letech na stanovení dalších nových cílů v této oblasti.

13.9. Vnitřní kontrola

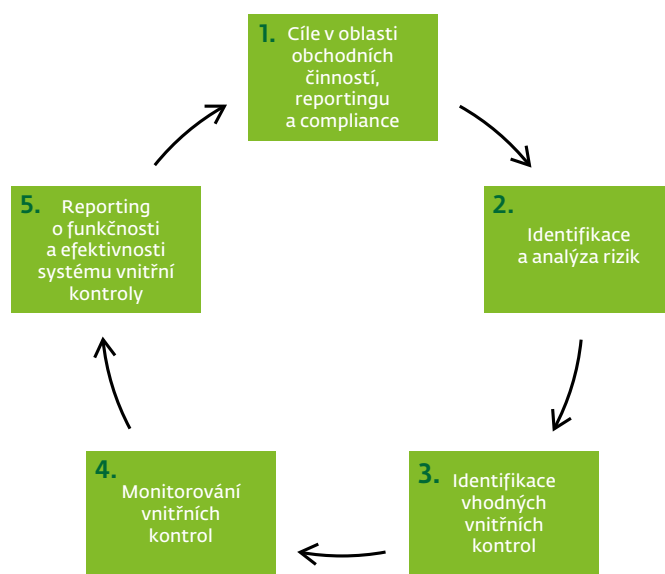
Vnitřní kontrola je proces, jehož účastníky jsou představenstvo a vedoucí i všichni ostatní zaměstnanci. Vnitřní kontrola je navržena tak, aby poskytovala přiměřenou jistotu dosažení cílů banky týkajících se:

- účinnosti a efektivity činností,
- identifikace, měření a zmírnění rizik,
- spolehlivosti finančních výkazů,
- souladu s platnými zákony a předpisy.

Efektivní systém vnitřní kontroly poskytuje přiměřenou (nikoliv absolutní) jistotu zabezpečení majetku, spolehlivosti finančních informací a soulad s právními předpisy. Tento koncept přiměřené jistoty spočívá v neustálém vývoji a implementaci vnitřních kontrol a představuje nástroj představenstva banky pro dosažení optimální vyváženosti mezi rizikovostí pracovních procesů a úrovní kontrol nezbytných pro zajištění obchodních cílů banky.

Metodika systému vnitřní kontroly vychází z interních kontrolních zásad dle doporučení výboru sponzorujících organizací (COSO). Tento přístup poskytuje bance kvalitní a přehlednou praktickou základnu pro vlastní systém vnitřní kontroly.

Proces vnitřní kontroly se skládá z následujících kroků:



Představenstvo zajišťuje nastavení vhodných kontrolních zásad, postupů a činností podporujících kontrolní cíle na všech úrovních a odpovídá za udržování funkčnosti a efektivnosti systému vnitřní kontroly.

Každý vedoucí organizační jednotky při řízení klíčových rizik v rámci úrovní rizikové tolerance stanovených představenstvem banky identifikuje vhodné vnitřní kontroly s ohledem na ukazatel cena/přínos. V souladu s identifikovanými riziky jsou příslušné procesy a související rizika předmětem kontrol.

Pro každou organizační jednotku je sestaven příslušným vedoucím pracovníkem kontrolní plán, který obsahuje přehled kontrol probíhajících v dané jednotce. U každé kontroly je uvedeno, jakým způsobem se její provedení dokumentuje. Veškeré kontrolní činnosti včetně souvisejících odpovědností, pravomocí a vnitřních předpisů je možné zpětně vysledovat.

V rámci systému vnitřní kontroly má banka zavedeny následující druhy kontrol:

- operativní kontroly – rutinní kontroly každodenního charakteru,
- periodické kontroly – kontroly s minimálně týdenním intervalem provádění,
- manažerské kontroly/klíčové kontrolní ukazatele – kontrola plnění operativních, případně periodických kontrol, které vykonává pověřená osoba,
- mimořádné kontroly – kontrolní šetření, jejichž cílem je odhalit objektivní příčiny negativních zjištění.

Nastavené kontrolní mechanismy jsou v pravidelných intervalech vyhodnocovány a v případě potřeby aktualizovány.

Systém vnitřní kontroly je průběžně monitorován a vyhodnocován. Jeho funkčnost a efektivnost pravidelně vyhodnocuje představenstvo a výbor pro audit. Interní audit nezávisle prověřuje činnosti banky včetně systému řízení rizik a systému vnitřní kontroly.

Proces účetnictví a účetního výkaznictví může být vystaven rizikům nepřesností, které plynou z lidských či technických faktorů. Tato rizika se banka snaží minimalizovat následujícími způsoby:

- zpracovanými účetními zásadami popsanými v příloze k roční účetní závěrce,
- podrobnými metodickými pokyny a pracovními postupy pro všechny oblasti účetnictví používanými v každodenní účetní praxi,
- standardním procesem inventarizace,
- nastavenými vnitřními kontrolami pro oblast účetnictví,
- snahou o maximální automatizaci účtování.

14. Odměňování

14.1. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí

Osobami s řídicí pravomocí banky jsou členové představenstva a členové dozorčí rady.

Členové představenstva a dozorčí rady banky jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7).

Dozorčí rada jako orgán s pravomocí volby a odvolání členů představenstva banky schvaluje smlouvu o výkonu funkce s jednotlivými členy představenstva, v níž je mimo jiné upraven způsob odměňování dané osoby, tj. výše příjmů.

Dozorčí rada nemá zřízené žádné výbory, ani výbor pro odměňování.

Jediný akcionář při výkonu působnosti valné hromady je orgánem s pravomocí volby a odvolání členů dozorčí rady banky. Většině členům dozorčí rady banky nenáleží odměna ani žádné jiné nároky na plnění za výkon jejich funkce. Členové dozorčí rady tak vykonávají tuto funkci bezplatně. Za výkon funkce jsou odměňováni pouze tzv. nezávislí členové dozorčí rady (tj. osoby, které nejsou zaměstnanci skupiny Sberbank), a to na základě příslušné smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřené s těmito osobami v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.

V roce 2019 byly uzavřeny dvě smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady, a to smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi bankou a Petrem Podaným a mezi bankou a Branko Sušicem, obě ze dne 23. 4. 2019.

Předseda představenstva a členové představenstva jsou odměňováni na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva uzavřené s těmito osobami v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích. Smlouva o výkonu funkce člena představenstva byla schválena dozorčí radou. Banka vyplácí předsedovi představenstva a členům představenstva pevné měsíční odměny za jejich řídicí činnost a za další činnosti spojené s výkonem funkce člena představenstva.

V roce 2019 nebyly uzavřeny žádné nové smlouvy o výkonu funkce u členů představenstva banky.

Základní principy odměňování členů představenstva jsou upraveny ve vnitřním předpis Politika odměňování. Uvedený vnitřní předpis, který byl schválený dozorčí radou dne 23. 12. 2019, je upraven v souladu s evropským a českým právem. Uzavřené smlouvy o výkonu funkce reflektují zásady stanovení odměn členů představenstva upravené tímto vnitřním předpisem.

Odměny členů představenstva odpovídají jejich pravomocem, úkolům, odborným znalostem a odpovědnostem. Předseda představenstva a členové představenstva jsou odměňováni s ohledem na vyhodnocení výkonu jejich činnosti, který je měřen na základě plnění stanovených výkonnostních kritérií. Výkonnostní kritéria, která jsou stanovována ve spolupráci se Sberbank Europe, jsou vypracována vždy na kalendářní rok a jsou odvozena z finančních cílů (hospodářský výsledek před zdaněním Sberbank Europe, hospodářský výsledek před zdaněním banky a hospodářský výsledek řízené organizační jednotky) a plnění strukturálních úkolů. Pohyblivá složka odměny dosahuje až 100 % pevné složky. Bonus je variabilní část odměňování a podléhá regulatorním požadavkům jak ČNB, tak i Evropské bankovní asociace. Regulatorní požadavky vč. možných konsekvencí jsou také uvedeny ve smlouvách o výkonu funkce jednotlivých členů představenstva.

Dozorčí rada schvaluje pohyblivou složku odměny členů představenstva v souladu se schváleným rozpočtem banky.

Banka jako instituce středně složitě organizačního uspořádání neuplatňuje výplatu pohyblivé složky v nepeněžních nástrojích.

Výplata pohyblivé složky odměny je rozdělena do tříletého období. 60 % pohyblivé složky odměny se vyplácí ihned, tzn. bez odkladu, a zbývajících 40 % pohyblivé složky odměny se odkládá na dobu tří let. Nárok na pohyblivou složku odměny s odloženou splatností může být přiznán pouze tehdy, pokud je to udržitelné vzhledem k celkové finanční situaci banky. Odměna s odloženou splatností se vyplácí postupně ve třech platbách s tím, že k převedení jedné platby by nemělo docházet častěji než jednou za rok. I na členy představenstva se vztahuje úprava nepřiznání nároku na výplatu pohyblivé složky odměny (tzv. malus)

a zpětného vyžadování již vyplacené odměny (tzv. clawback). Pravidla pro uplatnění uvedených institutů jsou podrobně stanovena ve vnitřním předpisu Politika odměňování.

Členové představenstva vedle výše zmíněné měsíční odměny a ročních bonusů mají dále nárok na tato plnění:

- stravenky v hodnotě 100 Kč (zaměstnavatel hradí 55 %),
- příspěvek na penzijní připojištění ve výši 300 Kč/měsíčně,
- 30 dnů dovolené,
- doplatek rozdílu mezi hrubým měsíčním příjmem a nemocenskou dávkou v případě pracovní neschopnosti v délce až tří měsíců během kalendářního roku,
- příspěvek na vozidlo (tzv. car allowance) namísto poskytnutí služebního vozu,
- odstupné ve výši 50 % hrubého ročního příjmu v případě odvolání z funkce před skončením funkčního období.

Předseda představenstva, členové představenstva, členové dozorčí rady ani jejich osoby blízké nevlastní akcie ani opce na nákup akcií banky, neboť tyto nejsou veřejně obchodovatelné.

Vyjma výše uvedených smluv o výkonu funkce neexistují žádné další smlouvy uzavřené mezi členy představenstva a bankou, které by mohly být z hlediska uživatelů výroční zprávy podstatné a výhodné při ukončení právního vztahu.

14.2. Příjmy osob s řídicí pravomocí

Osobami s řídicí pravomocí jsou členové představenstva a členové dozorčí rady.

1. Příjmy představenstva

S jednotlivými členy představenstva byly uzavřeny smlouvy o výkonu funkce člena představenstva, na jejichž základě jsou členové představenstva odměňováni. V souladu se smlouvami o výkonu funkce a politikou odměňování obdrželi členové představenstva za rok 2019 níže uvedené příjmy:

Popis	Částka v mil. Kč
Fixní část odměny	37,069
Variabilní část odměny*	7,232
Celkový peněžní příjem	44,302
Naturální příjem**	0,701

*Variabilní část odměny tvoří vyplacené bonusy za předchozí roky.

**Naturální příjem je součtem dodanění 1 % pořizovací hodnoty vozu za celý rok, za všechny členy představenstva.

Uvedené částky představují součet příjmů, které jednotliví členové představenstva obdrželi za rok 2019.

Součet všech doposud nevyplacených částí variabilních složek odměn členů představenstva s odloženou splatností činí 4 751 593 Kč.

Výše uvedené částky vycházejí z manažerských schopností, odborných znalostí a zkušeností jednotlivých členů představenstva, jakož i z celkového přínosu pro banku.

Tyto příjmy byly vyplaceny na základě splnění finančních, kvalitativních a vývojových kritérií a na základě kritérií efektivnosti.

2. Příjmy dozorčí rady

Pouze tři členové dozorčí rady obdrželi za výkon svých funkcí v roce 2019 peněžité příjmy, a to ve výši 491 000 Kč.

14.3. Odměny účtované auditorskými společnostmi za rok 2019

v tis. Kč	Auditní služby poskytnuté auditorem účetní závěrky	Neauditní služby poskytnuté auditorem a společnostmi z jeho sítě	Konzultační služby	Ostatní	Nominální hodnota
Ernst & Young Audit, s.r.o. a Ernst & Young, s.r.o.	6 743	868			7 611
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.			427	253	680
Deloitte Advisory Sp z.o.o., Polsko			520		520
Deloitte Advisory, s.r.o.			426	101	527
KPMG Česká republika, s.r.o.				37	37
CELKEM	6 743	868	1 373	391	9 375

15. Společenská odpovědnost

15.1. Úvod

V roce 2014 byla přijata směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/95/EU, kterou se mění směrnice 2013/34/EU, pokud jde o uvádění nefinančních informací a informací týkajících se rozmanitosti některými velkými podniky a skupinami (dále jen „směrnice“). Uvedená směrnice, která byla implementovaná do českého zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, stanovuje povinnost pro větší společnosti a podniky zpracovávat a publikovat zprávu o nefinančních informacích, a to poprvé za účetní rok 2017. Zpráva může být zpracována jako součást výroční zprávy společnosti, případně jako samostatná zpráva. V této zprávě jsou uváděny vybrané nefinanční informace, které se dotýkají společnosti, například vztah k životnímu prostředí, sociální a zaměstnanecké otázky, lidská práva, boj proti korupci a úplatkářství a další.

Dle ustanovení § 32g odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, je banka osvobozena od povinnosti vypracovat zprávu o nefinančních informacích. Důvodem k osvobození od této povinnosti je skutečnost, že společnost Sberbank Europe AG zpracovává zprávu o nefinančních informacích v souladu s evropskou legislativou za celou skupinu včetně Sberbank CZ. Tato konsolidovaná zpráva o nefinančních informacích je uveřejněna na www.sberbank.at.

Mezi hlavní pilíře společenské odpovědnosti banky patří péče o životní prostředí a zdravý životní styl, podpora zdravotně či sociálně znevýhodněných občanů a vzdělávání. Banka tuto strategii naplňuje prostřednictvím svého Nadačního fondu. Klíčové je aktivní zapojení zaměstnanců, ať formou účasti na dobrovolnických akcích, nebo příspěvkem na dobročinné účely. Od loňského roku navíc banka veškeré příspěvky zaměstnanců Nadačnímu fondu zdvojnásobuje.

Dobrovolnické dny

Prostřednictvím dobrovolnické práce se v loňském roce zapojilo do některé z aktivit organizovaných Nadačním fondem 18 % všech zaměstnanců banky – šlo například o jarní úklid Blaníka, letní úklid Prokopského údolí nebo podzimní sázení nových stromů v rámci klíčového projektu Nadačního fondu (spolupráce s Českým svazem ochránců přírody na programu Záchranu starých odrůd ovocných dřevin). V rámci dobrovolnického programu mohou zaměstnanci pomoci

potřebným v pracovní době jedenkrát za rok, přičemž absence v práci je jim plně ze strany banky proplacena.

Podpora prevence rakoviny

V listopadu banka žila celosvětovou kampaní na podporu prevence rakoviny prostaty a varlat – projektem Movember. Zaměstnanci přispěli na Movember částkou ve výši téměř 100 000 Kč a stali se tak sedmým nejúspěšnějším týmovým dárcem v České republice.

Do projektu se aktivně zapojili téměř všichni zaměstnanci banky. Mimo jiné pekli kníraté sušenky na dobročinný prodej. Získané peníze byly předány Nadačnímu fondu Muži proti rakovině na prevenci a léčbu rakoviny prostaty a varlat.

Vánoční dárky potřebným

Během již osmého ročníku akce Pomáháme Ježíškovi plnili zaměstnanci vánoční přání dětem z dětského domova v Maštově a Dubé-Deštné a seniorům z domova pro seniory Chýnov a v Budislavi. Celkem zaměstnanci dětem a seniorům pořídili přes 100 dárků.

Děti a senioři předem vytvořili seznam svých vánočních přání, který byl doručen k rukám našich zaměstnanců. Ti si poté dárky rozdělili, sami je nakoupili, zabalili a oddělení komunikace se pak postaralo o správnou distribuci do výše uvedených zařízení tak, aby je děti nebo senioři našli pod vánočním stromečkem. Mezi splněnými přáními nechyběly hračky, kosmetika, oblečení, potřeby do domácnosti, drobná elektronika či knihy. Do oblíbené akce se zapojili zaměstnanci banky z celé republiky.

Vánoční dárky klientům trochu jinak

Na konci roku 2019 banka nabídla svým klientům namísto tradičních vánočních dárků možnost obdarovat potřebné dle vlastního výběru. Banka pak jejich jménem rozdělila 182 400 Kč na podporu neonatologické péče ve Fakultní nemocnici Motol, projektu Světluška na pomoc zrakově postiženým dětem a dospělým a Armádě spásy na Nocleženky pro lidi bez domova.

...a navíc: bezbariérovost poboček je samozřejmostí

Více než tři čtvrtiny našich poboček byly postupně přeměny na bezbariérové. V případě rekonstrukcí poboček chceme v této aktivitě i nadále pokračovat.

15.2. Nadační fond Sberbank CZ

Finanční prostředky na dobročinné aktivity poskytujeme prostřednictvím Nadačního Fondu Sberbank CZ, který vznikl v roce 2012 jako charitativní fond a později v březnu 2014 byl převeden na samostatnou právnickou osobu. Podporujeme pouze neziskové organizace registrované v České republice, zejména nadace, nadační fondy, spolky, obecně prospěšné společnosti a církve, a to pouze za předpokladu, že tyto prostředky budou použity výhradně k účelům odpovídajícím obecně prospěšným cílům a poslání fondu dle jeho zakládací listiny, kam spadají zejména následující oblasti:

- ohrožené děti nebo podpora aktivit dětí žijících v sociálně nestandardních podmínkách,
- ohrožené ženy nebo podpora programů určených ženám žijícím v sociálně nestandardních podmínkách,
- podpora vzdělávání a finanční gramotnosti,
- zdravotně postižení,
- senioři,
- ekologické projekty.

V průběhu roku 2019 Nadační fond Sberbank CZ podpořil celkem 13 projektů částkou ve výši 795 100 Kč, což je v jeho šestileté historii zcela rekordní finanční částka.

15.3. Ochrana životního prostředí

Podílíme se na ochraně životního prostředí a obnově krajiny. Prostřednictvím našeho Nadačního fondu jsme v roce 2019 zahájili spolupráci s Českým svazem ochránců přírody na programu Oživení starých odrůd. V jeho rámci pomáháme při záchraně tradičních odrůd ovocných dřevin a jejich návratu do volné krajiny. Předmětem spolupráce je mapování vhodných ploch pro ovocné sady, jejich zakládání a následná údržba, vzdělávání zájemců o problematiku starých ovocných odrůd a tradičního ovocnářství obecně. Celý program je detailně představen na www.stareodrudy.cz. Během podzimu 2019 jsme vysadili více než 5 000 nových stromů ve čtyřech různých lokalitách, a to včetně oblasti s poškozeným lesním porostem, kde výsadba nových stromků pomáhá lépe zadržovat vodu.

Organizace	Na co byl příspěvek poskytnut	Výše příspěvku
Dům tří přání, z.ú.	pomůcky do školy a doučování pro děti z rodin se sociálním handicapem	21 000 Kč
Tři o.p.s.	pokrytí nákladů mobilního hospice	50 000 Kč
Rett Community, z.s.	odlehčovací pobyt pro rodiny s dívkami s rettovým syndromem	20 000 Kč
Nadační fond Dlouhoválska	výroba paruk pro dívky a ženy	40 000 Kč
SPMP ČR pobočný spolek Třebíč	doprovodná asistenční služba	18 000 Kč
Nadační fond Klapeto	sportovní protézy pro šestnáctiletou Evu, která přišla o obě nohy	100 000 Kč
ČLOVÍČEK, zapsaný spolek	letní zážitkové akce integračního typu pro zdravé děti a děti se zdravotním znevýhodněním (dva pobytové letní tábory v České republice, jeden pobytový letní tábor v Chorvatsku a šest příměstských táborů).	20 000 Kč
Pomáháme psím srdcem, z.s.	výcvik asistenčního psa pro malou Emu	50 000 Kč
Obecně prospěšná společnost DLANŽ ŽIVOTU	podpora a pomoc těhotným ženám a matkám s malými dětmi v tíživé životní situaci	15 000 Kč
Hospic na Svatém kopečku	nákup antidekubitních pomůcek, opravy a revize zdravotních přístrojů	50 000 Kč
Charita Šternberk	nákup počítačového vybavení pro mentálně postižené	31 500 Kč
Český svaz ochránců přírody (klíčový dlouhodobý projekt spolupráce Nadačního fondu)	Nadační fond Sberbank se stal generálním partnerem Českého svazu ochránců přírody v programu Záchrany starých odrůd ovocných dřevin – dědictví našich předků.	300 000 Kč
Nadační fond Muži proti rakovině	projekt Movember na podporu prevence rakoviny prostaty a varlat	79 600 Kč
CELKEM		795 100 Kč

Cestování zaměstnanců

V roce 2014 jsme úspěšně zavedli interní program Car Share, který funguje na principu spolujízdy. Při plánování cesty služebním vozem je každá jízda zadána do speciální aplikace na intranetu a kterýkoliv kolega, který má stejnou cestu, se může k dané jízdě přidat. Tento systém cestování pomáhá snižovat průměrnou spotřebu paliva při služebních cestách.

Aktivně též podporujeme ekologické chování našich zaměstnanců účastí v projektu Do práce na kole. Jeho cílem je motivovat co nejvíce lidí, aby jako dopravní prostředek po městě používali jízdní kolo (či jakoukoliv bezmotorovou formu dopravy, včetně běhu a chůze). Navíc, pokud zaměstnanci přestanou jezdit do práce autem, zlepší nejen svoji kondici, náladu a možná i vztahy s ostatními, ale i přispějí k čistšímu ovzduší. Za banku se do projektu v květnu 2019 zapojilo 30 zaměstnanců z Prahy a Brna. Celkem se projektu v České republice zúčastnilo téměř 20 000 lidí, kteří teoreticky ušetřili 465,7 tun CO₂.

15.4. Respektování lidských práv

Při vykonávání bankovní činnosti banka nezapomíná na základní lidská práva a morální hodnoty, na kterých stojí civilizovaná společnost. Banka si je vědoma své společenské odpovědnosti, když plně respektuje a chová úctu k základním lidským právům a svobodám. Společnost se ztotožňuje se současnými pozitivními trendy a uznává, že mimo jiné právo mít platební účet je jedním ze základních práv moderní společnosti.

Banka vystupuje a jedná vždy takovým způsobem, aby předcházela a zamezila financování terorismu nebo jiným obchodům s entitami hrubě porušujícími lidská práva.

15.5. Boj proti korupci a úplatkářství

Banka se s plným vědomím hlásí k hodnotám a postojům vyjadřujícím nulovou toleranci ke všem formám přímého nebo nepřímého uplácení či korupce. Jako člen České bankovní asociace důsledně dodržuje její Etický kodex, který je jedním ze základních východisek pro chování členských bank vyjadřujícím mimo jiné požadavek na transparentní přístup a výkon bankovní činnosti na finančním trhu.

S vědomím závažnosti a významu korupce banka ustanovila a dále konkrétně rozpracovala opatření, která efektivně předchází vzniku korupčního jednání či zneužívání postavení svých zaměstnanců. Tato pravidla chování jsou závazná pro všechny zaměstnance banky a jsou dodržována bez výjimky i v dalších vztazích, ve kterých je banka jako taková smluvní stranou.

15.6. Otázky sociální a zaměstnanecké

Sberbank CZ, a.s., podporuje své zaměstnance v oblasti duševního a fyzického zdraví, proto jsme v uplynulém roce v oblasti zaměstnaneckých výhod a péče o zaměstnance podporovali zejména tyto oblasti:

- Zaměřili jsme se na lepší řízení čerpání dovolených a dbáme na to, aby si zaměstnanci dny svého volna plánovali a čerpali v nejvyšší možné míře. V rámci podpory rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem zaměstnanec banky mimo pěti týdnů dovolené poskytuje zaměstnancům dalších 5 dní placeného osobního volna.
- Banka aktivně podporuje dobrovolnictví, zaměstnanci se mohou přihlásit na dobročinné práce a jejich absence v délce 1 dne je jim proplacena. Vybrané dobrovolnické aktivity banka sama pořádá ve spolupráci s Nadačním fondem Sberbank CZ.
- Nastavení rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem zaměstnanců banky dále podpořila také dlouhodobým projektem „Dny zdraví“, v rámci kterého na pravidelné bázi nabízí zaměstnancům workshopy a akce na podporu jejich zdraví.

-
- V květnu 2019 banka realizovala průzkum spokojenosti zaměstnanců. V návaznosti na získané podněty byly identifikovány klíčové oblasti pro zlepšení a pro každou z nich byly definovány konkrétní akční kroky k implementaci. Jejich plnění je průběžně vyhodnocováno.
 - Banka vnímá jako velmi důležité pracovní prostředí. Zvláštní důraz byl v uplynulém roce kladen na zkvalitnění pracovních podmínek zaměstnanců brněnské centrály.
 - S cílem posílení týmového ducha a mezitýmové spolupráce banka pokračovala v podpoře sportovních, kulturních a společenských aktivit.
 - Byl rozšířen benefitní program pro zaměstnance o manažerský nástroj mimořádných odměn. Rozrostl se též počet slev zaměstnancům u našich partnerů a dalších třetích stran.
 - V neposlední řadě banka umožňuje práci z domova tam, kde to pracovní podmínky dovolují.

16. Doplnující informace

16.1. Akcie

Akcie banky jsou kmenovými akciemi znějícími na jméno, jsou označeny čísly, stanoví-li tak zákon, a jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. Zaknihované akcie jsou zaregistrovány u Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.

Banka emitovala 561 198 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě, každé ve jmenovité hodnotě 5 000 Kč. Celkový objem emise je 2 805 990 000 Kč.

Výše základního kapitálu, který byl v plné výši splacen, představuje 2 805 990 000 Kč.

Vlastníkem všech výše uvedených akcií je jediný akcionář – Sberbank Europe AG se sídlem Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

Akcie jsou volně převoditelné. Akcie se neobchodují na evropském regulovaném trhu.

Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, ani prioritní dluhopisy, které obsahují právo na přednostní upisování akcií.

Neexistují programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva umožněno nabývat akcie banky, opce na tyto akcie či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

V průběhu roku 2019 banka nevlastnila žádné vlastní akcie ani akcie ovládající osoby.

Osoby s řídicí pravomocí nevlastní akcie představující podíl na bance.

Akcíím banky nebyl přidělen rating.

Základní práva a povinnosti akcionářů:

Základní práva a povinnosti akcionářů jsou upraveny ve stanovách a zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích.

Se všemi akciemi jsou spojená stejná práva a stejné povinnosti.

Akcionář má právo podílet se prostřednictvím valné hromady na řízení banky a právo podílet se na zisku banky, který banka schválila k rozdělení.

Akcionáři vykonávají svá práva a povinnosti, která jim dle stanov i platných právních předpisů přísluší, na valné hromadě, případně mimo ni. Akcionář je oprávněn zúčastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat a obdržet na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky nebo jí ovládaných osob a předkládat námítky a protinávrhy. Hlasovací práva spojená s akciemi nejsou omezená. Hlasovací právo akcionáře je spojeno s akcií. Každá akcie se jmenovitou hodnotou 5 000 Kč představuje jeden hlas. Celkový počet hlasů je 561 198.

Struktura vlastního kapitálu společnosti Sberbank CZ, a.s. je uvedena v individuální účetní roční účetní závěrce v části Výkaz finanční pozice v kapitole č. 18.

v mil. Kč	Pozn.	K 31. 12.	
		2019	2018
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 806	2 806
Emisní ážio		4 015	4 015
Rezervní fond		206	187
Fond z přecenění		2	0
Nerozdělený zisk		2 214	1 694
Vlastní kapitál celkem		9 243	8 702

Akcie společnosti:

Druh	kmenové akcie
Forma	561 198 ks akcií na jméno
Podoba	zaknihovaná
Počet kusů	561 198 ks
Celkový objem emise	2 805 990 000 Kč
Jmenovitá hodnota jedné akcie	5 000 Kč
Obchodovatelnost akcií	akcie nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů

Společnost nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, ani prioritní dluhopisy, které obsahují právo na přednostní upisování akcií.

Představenstvo:

Členové představenstva jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou na funkční období tří let, pokud smlouva o výkonu funkce nestanoví jinou délku funkčního období. Znovuzvolení člena představenstva je přípustné. Volba a odvolání člena představenstva se provádí na zasedání dozorčí rady, přičemž se dozorčí rada může usnášet, jen je-li přítomná nadpoloviční většina členů dozorčí rady. Usnesení dozorčí rady se přijímají prostou většinou hlasů. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy dozorčí rady (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy, případně jejich zástupce).

Statutárním orgánem společnosti je představenstvo. Představenstvu přísluší obchodní vedení společnosti a zastupování společnosti ve všech věcech. Je zodpovědné za tvorbu, uskutečňování, sledování a kontrolu obchodních záměrů společnosti, za organizaci činnosti společnosti a vykonává práva zaměstnavatele. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech společnosti, které nejsou stanovami nebo zákonem vyhrazeny valné hromadě, dozorčí radě nebo výboru pro audit. Bližší popis působnosti představenstva upravuje § 15 stanov společnosti. Představenstvo společnosti nemá žádné zvláštní působnosti ve smyslu ustanovení § 118 odst. 5 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Stanovy společnosti:

Změna stanov společnosti je v působnosti valné hromady společnosti v souladu s ustanoveními zákona o obchodních korporacích.

Společnost nemá uzavřenou žádnou významnou smlouvu, která nabyde účinnosti, změní se nebo zanikne v případě změny ovládání banky. Společnost neuzavřela žádné smlouvy se členy představenstva nebo zaměstnanci, kterými by byla zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

Společnost nezavedla žádné programy, na jejichž základě by bylo umožněno zaměstnancům a členům představenstva banky nabývat účastnických cenných papírů společnosti, opcí na tyto cenné papíry či jiných práv k nim za zvýhodněných podmínek.

16.2. Hypoteční zástavní listy

Souhrn závazků ze všech hypotečních zástavních listů v oběhu vydaných jedním emitentem musí být plně kryt pohledávkami nebo jejich částmi z hypotečních úvěrů (řádné krytí), popřípadě též náhradním způsobem (náhradní krytí). Pro řádné krytí souhrnu závazků ze všech hypotečních zástavních listů v oběhu mohou být použity pouze pohledávky z hypotečních úvěrů nebo jejich části nepřevyšujících **70 % zástavní hodnoty zastavených nemovitostí** zajišťujících tyto pohledávky, Sberbank CZ, a.s., doposud nikdy nepoužila náhradní krytí.

K 31. 12. 2019 bylo krytí emitovaného hypotečního zástavního listu hypotečními úvěry ve výši 1,8 mld. Kč. Závazky z dluhopisů (jistina a naběhlý kupon) ve výši 1 mld. Kč jsou kryty hypotečními úvěry uzavřenými do 31. 12. 2019 z více jak 180 %. Zástavní hodnota nemovitostí zajišťující tyto úvěry je ve výši 5,3 mld. Kč. Banka má povinnost pohledávky kontrolovat, pravidelně nemovitosti přeceňovat a sledovat soulad zástav se stavem v katastru nemovitostí. Dostatečnost krytí je denně bankou sledována.

Všechny ukončené emise HZL Sberbank CZ, a.s., byly řádně splaceny k datu splatnosti. Společnosti Sberbank CZ, a.s., ani jí vydaným hypotečním zástavním listům nebyl přidělen rating.

Dluhopis **ISIN: CZ0002003460** byl vydán na základě Dluhopisového programu 2010 společnosti Sberbank CZ, a.s., jehož základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2013/10785/570, ze dne 27. 9. 2013 a účinné k těmto dnem.

HZL VB CZ 2,00% splatné 2020

- Identifikační označení (ISIN): CZ0002003460
- Datum emise; forma a podoba: 26. 6. 2014; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 1,3 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 10 000 Kč; 130 000
- Kupóny: pevná roční úroková sazba 2,00 % vyplácená ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: BCPP
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 26. 6. 2020

V souladu s ustanovením o vyšší ochraně klienta dle směrnice Evropské unie č. 2004/39/EC „Směrnice o trzích s finančními nástroji (The Market in Financial Instruments Directive) – MiFID, banka na svých internetových stránkách zveřejnila způsob výpočtu tržní ceny HZL (<https://www.sberbank.cz/cs-cz/obcane/investovani/hypotecni-zastavni-listy> - pod položkou „Přílohy“ a „Výpočet ceny HZL“).

Podrobné informace o emisích HZL Sberbank CZ, a.s., jsou k dispozici na stránkách www.sberbankcz.cz

(<https://www.sberbank.cz/cs-cz/obcane/investovani/hypotecni-zastavni-listy>)

16.3. Soudní řízení

Pasivní spory:

V roce 2015 banka vyplatila Mgr. Danielu Schafferovi částku ve výši 129,4 mil. Kč jako náhradu škody na základě pravomocného soudního rozhodnutí soudu druhého stupně. S tímto rozhodnutím banka zásadně nesouhlasí a podala proti němu dovolání k Nejvyššímu soudu České republiky. Dovolací řízení stále probíhá.

Ke konci roku 2019 nejsou proti bance vedeny žádné spory s předpokládaným významným dopadem na pozici banky.

Vymáhání pohledávek banky:

Ke konci roku 2019 banka vymáhala zejména tyto pohledávky za klienty banky:

- pohledávka banky ve výši 42 489 364 Kč přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO)
- pohledávka banky ve výši 24 053 859 Kč přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO)
- pohledávka banky ve výši 17 469 245 Kč přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO)
- pohledávka banky ve výši 17 129 131 Kč přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO)
- pohledávka banky ve výši 14 774 905 Kč přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO)
- pohledávka banky ve výši 12 891 812 Kč přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO)

Výčet výše uvedených aktivních i pasivních sporů není uzavřeným výčtem a obsahuje pouze ty spory, které jsou pro banku významné.

16.4. Významné smlouvy

Nebyly uzavřeny žádné významné smlouvy, ve kterých je banka smluvní stranou, vyjma smluv uzavřených v rámci běžných obchodních podmínek, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoliv člena skupení, který by byl podstatný pro schopnost banky plnit závazky k držitelům cenných papírů (dluhopisů) na základě emitovaných cenných papírů (dluhopisů).

16.5. Výzkum, věda a vývoj

18 V roce 2019 banka vynaložila 49 mil. Kč na činnosti v oblasti výzkumu a vývoje (v roce 2018 85 mil. Kč). Převážně jde o interní náklady spojené s realizací projektů v oblasti vývoje informačních technologií. Největší podíl na těchto nákladech mají projekty směřující k vylepšení multikanálového bankovníctví, podpory vydávání platebních karet včetně zpracování transakcí a jednotné platformy pro správu úvěrů.

16.6. Informace o příspěvku do Garančního fondu

Banka jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku banky za rok 2019 byl 29 mil. Kč (2018: 21 mil. Kč) a výše příspěvku za rok 2019 činila 0,6 mil. Kč (2018: 0,4 mil. Kč).

16.7. Střet zájmů

Banka prohlašuje, že jí není znám žádný možný střet zájmů mezi povinnostmi členů představenstva včetně členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady k bance a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi.

17. Alternativní výkonnostní ukazatele

Za účelem kvalifikovanější prezentace finančních výsledků a finanční výkonnosti banka prezentuje uživatelům výroční zprávy i dodatečné, alternativní ukazatele finanční výkonnosti. Jde o ukazatele, které jsou odvozeny od základních ukazatelů popsaných a prezentovaných v účetní závěrce a její příloze, na něž lze sesouhlasit nebo je třeba uvést dodatečné údaje jinde v účetní závěrce či výroční zprávě neprezentované.

Banka se rozhodla pro prezentování finančních výsledků a finanční výkonnosti používat následující alternativní výkonnostní ukazatele.

Čistě výnosy z finančních operací resp. Provozní výnosy

Ukazatel představuje celkovou výši výnosů, kterých banka dosáhla z hlavních činností, k nimž patří zejména přijímání vkladů a poskytování úvěrů.

Ukazatel je součtem vybraných pozic Výkazu souhrnného výsledku banky prezentované v účetní závěrce:

v mil. Kč	2019	2018
Zisk z finančních operací před tvorbou rezerv a opravných položek:	2 571	2 419
Čisté úrokové výnosy	1 787	1 780
Čisté výnosy z poplatků a provizí	426	418
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	174	149
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů	14	51
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	170	21

Tento ukazatel může být ve Výroční zprávě prezentován i pod označením Provozní výnosy.

Podíl nesplácených úvěrů (NPL)

Ukazatel představuje podíl objemu nevýkonných pohledávek (pohledávek se selháním) uvedených v bodě 33b) účetní závěrky banky k celkovému objemu pohledávek uvedeném ve Výkazu finanční pozice banky:

v mil. Kč	2019	2018
Podíl nesplácených úvěrů (NPL)	1,54 %	2,63 %
– Úvěry a půjčky – nevýkonné	994	1 704
– Úvěry a půjčky klientům – brutto	64 616	64 810

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)

Ukazatel představuje průměrnou míru výnosnosti aktiv banky. Počítá se jako podíl Čistého zisku za účetní období a průměrných Aktiv celkem za dané účetní období. Čistý zisk za účetní období je prezentován ve Výkazu souhrnného výsledku. Hodnota průměrných Aktiv celkem je spočtena jako aritmetický průměr stavových hodnot Aktiv celkem ke konci jednotlivých měsíců v příslušném účetním období.

v mil. Kč nebo % p.a.	2019	2018
Čistý zisk za účetní období	539	377
Průměrná aktiva za účetní období	79 896	80 011
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,67 %	0,47 %

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)

Ukazatel představuje průměrnou míru výnosnosti vlastního kapitálu Tier 1 banky. Počítá se jako podíl Čistého zisku za účetní období a průměrného Vlastního kapitálu Tier 1 za dané účetní období. Čistý zisk za účetní období je prezentován ve výkazu souhrnného výsledku. Hodnota průměrného Vlastního kapitálu Tier 1 je spočtena jako aritmetický průměr stavových hodnot Vlastního kapitálu Tier 1 ke konci jednotlivých měsíců v příslušném účetním období.

v mil. Kč nebo % p.a.	2019	2018
Čistý zisk za účetní období	539	377
Průměrný kapitál Tier 1 za účetní období	8 022	7 846
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE)	6,72 %	4,80 %

Aktiva na jednoho zaměstnance

Ukazatel představuje celkový objem majetku (aktiv) banky vykázaného ve výkazu finanční pozice (balance) banky prezentovaném v účetní závěrce připadajícího na jednoho zaměstnance. Počet zaměstnanců představuje přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců.

v mil. Kč	2019	2018
Objem aktiv	83 710	79 755
Počet zaměstnanců	746	828
Aktiva na jednoho zaměstnance	112,2	96,3

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Ukazatel představuje celkový objem správních nákladů banky vykázaného ve výkazu souhrnného výsledku banky prezentovaném v účetní závěrce připadající na jednoho zaměstnance. Počet zaměstnanců představuje přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců.

v mil. Kč	2019	2018
Správní náklady	1 486	1 577
Počet zaměstnanců	746	828
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,0	1,9

Čistý zisk na jednoho zaměstnance

Ukazatel představuje celkový čistý zisk za účetní období vykázaný ve výkazu souhrnného výsledku banky prezentované v účetní závěrce připadající na jednoho zaměstnance. Údaj počet zaměstnanců představuje přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců.

v mil. Kč	2019	2018
Čistý zisk	539	377
Počet zaměstnanců	746	828
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	0,723	0,455

2019



SBERBANK

**Účetní závěrka
za rok končící 31. 12. 2019**

zpracovaná podle Mezinárodních
standardů účetního výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií.

18. Účetní závěrka za rok končící 31. 12. 2019

Sberbank CZ, a.s.

Sídlo: U Trezorky 921/2, 158 00 Praha 5

Identifikační číslo: 25083325

Právní forma: akciová společnost

Hlavní činnost: bankovníctví

Datum sestavení účetní závěrky: 14. 4. 2020

Výkaz souhrnného výsledku za rok končící 31. 12. 2019

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

v mil. Kč	Pozn.:	Rok končící 31. 12.	
		2019	2018
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry		2 223	2 092
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy		75	0
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry		-511	-293
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady		0	-19
Čisté úrokové výnosy	3	1 787	1 780
Výnosy z poplatků a provizí		529	550
Náklady na poplatky a provize		-103	-132
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4	426	418
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	5	174	149
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů	6	14	51
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	7	170	21
Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv	17	-314	-324
Rezervy		-6	9
Správní náklady	8	-1 486	-1 577
Ostatní provozní výnosy	9	7	31
Ostatní provozní náklady	10	-96	-80
Provozní zisk		676	478
Zisk před daní z příjmů		676	478
Daň z příjmů	11	-137	-101
Čistý zisk za účetní období		539	377
Ostatní úplný výsledek			
Čisté zisky / (-) ztráty z dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku		2	0
Ostatní úplný výsledek		2	0
Celkový úplný výsledek		541	377
Zisk za období připadající			
– Vlastníkům banky		539	377
Zisk za období		539	377
Celkový souhrnný výsledek hospodaření připadající			
– Vlastníkům banky		541	377
Celkový souhrnný výsledek hospodaření		541	377

Výkaz finanční pozice k 31. 12. 2019

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

v mil. Kč	Pozn.:	Rok končící 31. 12.	
		2019	2018
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	15 077	12 165
Pohledávky za bankami	13	3 033	1 890
Derivátové finanční nástroje k obchodování	14	180	235
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	15	60	811
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	15	361	311
Úvěry a půjčky klientům	16,17	63 059	62 902
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	14	-179	-154
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	14	164	118
Náklady a příjmy příštích období	18	38	70
Ostatní aktiva	18	448	314
Odložená daňová pohledávka	19	197	200
Pozemky, budovy a zařízení	20	515	243
Nehmotná aktiva	21	757	650
Aktiva celkem		83 710	79 755
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	22	2 397	2 971
Závazky vůči klientům	23	69 568	66 088
Derivátové finanční nástroje k obchodování	14	98	145
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	14	0	6
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	24	995	1 013
Splatná daň z příjmů		27	21
Ostatní pasiva	25	1 132	553
Výnosy a výdaje příštích období	25	10	22
Rezervy	26	62	54
Podřízené závazky	27	178	180
Závazky celkem		74 467	71 053
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 806	2 806
Emisní ážio		4 015	4 015
Rezervní fond		206	187
Fond z přecenění		2	0
Nerozdělený zisk		2 214	1 694
Vlastní kapitál celkem		9 243	8 702
Závazky a vlastní kapitál celkem		83 710	79 755

Výkaz o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2019

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

v mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fond	Fond z přecenění	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. 1. 2018	2 806	4 015	166	0	1 338	8 325
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	377	377
Celkový úplný výsledek 2018	0	0	0	0	377	377
Převod do rezervního fondu	0	0	21	0	-21	0
K 31. 12. 2018	2 806	4 015	187	0	1 694	8 702
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	0	0	0	2	0	2
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	539	539
Celkový úplný výsledek 2019	0	0	0	2	539	541
Převod do rezervního fondu	0	0	19	0	-19	0
K 31. 12. 2019	2 806	4 015	206	2	2 214	9 243

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2019

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

v mil. Kč	Pozn.:	2019	2018 (reklasifikováno)
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk před zdaněním		676	478
Úpravy:			
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	17	314	324
Prodeje a odpisy finančních aktiv	7	-170	-21
Rezervy	26	6	-9
Odpisy dlouhodobého majetku	8	238	143
Zisk z prodeje dlouhodobého majetku	9	0	-12
Zisk z prodeje cenných papírů		-10	0
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie		139	-109
Zvýšení (-) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami, termínové, splatné nad 3 měsíce	13	-1 580	189
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		9	-104
Úvěry a půjčky klientům		-381	-3 108
Změny reálné hodnoty portf. zajišťovaných nástrojů		25	84
Ostatní aktiva		-138	27
Náklady a příjmy příštích období		32	-6
Zvýšení / snížení (-) provozních závazků:			
Závazky vůči bankám, termínové		-514	3
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		-53	-36
Závazky vůči klientům	23	3 434	1 951
Směnky a depozitní certifikáty	24	-7	0
Ostatní závazky		263	-255
Výnosy a výdaje příštích období		-12	2
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před zdaněním		2 271	-459
Čistá daň z příjmů		-128	-144
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		2 143	-603

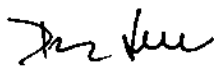
v mil. Kč	Pozn.:	2019	2018 (reklasifikováno)
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup cenných papírů		-160	-880
Prodej a splatnost cenných papírů		867	0
Nákup dlouhodobého majetku		-202	-301
Prodej dlouhodobého majetku		1	17
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		506	-1 164
Peněžní toky z financování			
Splacení emitovaných dluhopisů	24	-28	-933
Ostatní změny ve stavu emitovaných dluhopisů	24	17	32
Ostatní změny ve stavu přijatých podřízených dluhů	27	-2	1
Splacení jistiny závazku z leasingu		-94	0
Čisté peněžní toky z financování		-107	-900
Čisté zvýšení / (-) snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		2 542	-2 667
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku roku	31	11 473	14 140
Dopad změn ve směnném kurzu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		20	-11
Čistý nárůst / (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		2 522	-2 656
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci roku	31	14 015	11 473
Provozní cash-flow z úroků			
Placené úroky		-465	-304
Přijaté úroky		2 391	1 975

Tato účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 14. 4. 2020 a byla z jeho pověření podepsána:

Podpisy statutárních zástupců

Osoba odpovědná
za vedení účetnictví


Osoba odpovědná
za sestavení účetní závěrky



Dušan Baran
místopředseda
představenstva



Jindřich Horníček
člen
představenstva



Libor Nosek



Libor Nosek

1 Obecné informace

Sberbank CZ, a.s. (dále "banka") byla založena 31. 10. 1996. K 31. 12. 2019 měla banka 24 regionálních poboček v České republice (k 31. 12. 2018: 25 poboček) a k 31. 12. 2019 zaměstnávala 755 zaměstnanců (k 31. 12. 2018: 840 zaměstnanců).

K 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 byla konečnou mateřskou společností Sberbank, která má sídlo v Rusku 19 Vavilova St., 117997 Moskva (dále jen „Sberbank RU“). Účetní závěrka banky byla zahrnována do konsolidované účetní závěrky skupiny Sberbank RU. Přímo mateřskou společností byla Sberbank Europe AG (dále jen „Sberbank EU“), která má sídlo v Rakousku.

Činnost banky spočívá zejména v:

- poskytování korunových a devizových úvěrů a záruk,
- přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
- vedení běžných a termínových korunových a devizových účtů,
- poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček a jednatelství,
- provádění transakcí v cizích měnách na mezibankovním peněžním trhu,
- financování zahraničního obchodu a poskytování souvisejících bankovních služeb,
- obchodování s cennými papíry a správa portfolií,
- emise hypotéčních zástavních listů.

2 Účetní zásady

(a) Prohlášení o souladu a základní zásady pro sestavení účetní závěrky

Statutární účetní závěrka banky, obsahující výkaz finanční pozice, výkaz souhrnného výsledku, výkaz o změnách vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a související přílohu, je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („EU IFRS“). Účetní politiky uvedené dále byly použity konzistentně pro všechna prezentovaná účetní období, pokud není uvedeno jinak.

Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, s výjimkou finančních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku a všech derivátových finančních nástrojů.

Sestavení účetní závěrky v souladu s EU IFRS vyžaduje uplatňování určitých zásadních účetních odhadů. Vyžaduje rovněž, aby vedení využívalo svůj úsudek v procesu aplikace účetních pravidel banky.

Oblasti kladoucí vyšší nároky na uplatňování úsudku, nebo s vyšší mírou složitosti, či oblasti, ve kterých jsou pro účely sestavení účetní závěrky uplatňovány důležité předpoklady a odhady, jsou zveřejněny v poznámce 2(ii).

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na miliony českých korun („mil. Kč“), není-li uvedeno jinak.

(b) Změny účetních politik

Od 1. 1. 2019 přijala banka účetní standard IFRS 16 za použití modifikované retrospektivní metody. Banka neupravila srovnatelné údaje za rok 2018, což je v souladu s přechodnými ustanoveními tohoto standardu. Reklasifikace a úpravy vzniklé díky nové úpravě účtování o leasing jsou tedy zohledněny v počátečních zůstatcích k 1. 1. 2019.

K datu přijetí IFRS 16 neevidovala banka žádné leasingy, které by podle Standardu IAS 17 Leasingy byly klasifikovány jako „finanční leasing“.

Banka se rozhodla aplikovat standard retrospektivně s kumulativním dopadem prvotní aplikace do vlastního kapitálu a pro leasingy dříve klasifikované jako operativní leasingy uplatnit následující praktická zjednodušení:

- Banka se rozhodla zaúčtovat leasingy, jejichž doba trvání končí do 12 měsíců ode dne prvotní aplikace, jako krátkodobé leasingy dle IFRS 16;
- Banka vyloučila počáteční přímé náklady z oceňování aktiva z práva k užívání ke dni prvotní aplikace.

K 1. 1. 2019 vykázala banka závazek z leasingu ze smluv, které byly podle Standardu IAS 17 klasifikovány jako „operativní leasing“. Tento závazek je oceňován ve výši současné hodnoty zbývajících leasingových plateb, které byly diskontovány za použití přírůstkové výpůjční úrokové míry nájemce k 1. 1. 2019.

Právo k užívání podkladového aktiva bylo oceněno částkou rovnající se závazku z leasingu, která byla upravena o částku zálohových nebo časově rozlišených leasingových plateb týkajících se tohoto leasingu vykázanou v rozvaze k 31. 12. 2018. K datu prvotní aplikace banka neidentifikovaná žádné nevýhodné smlouvy, které by vyžadovaly úpravu výše práva k užívání podkladového aktiva.

Prvotní vykázání práva k užívání a závazku z leasingu nemělo žádný dopad na výši vlastního kapitálu k 1. 1. 2019.

Závazky k operativním leasingům vykázané v účetní závěrce za rok 2018 lze nasouhlasit na výši závazku z leasingu a práva k užívání podkladového aktiva k 1. 1. 2019 následujícím způsobem:

v mil. Kč	1. 1. 2019
Závazky z operativních leasingů vykázané k 31. 12. 2018	390
Dopad diskontování	-22
Výjimka při účtování: krátkodobé leasing	-12
DPH nezahrnutá v závazku z leasingu	-36
Budoucí leasingové platby za období, na která se vztahuje opce na prodloužení leasingu	112
Závazek z leasingu dle IFRS 16	432
Zálohové a časově rozlišené leasingové platby	4
Právo k užívání aktiva dle IFRS 16	436

Vážený průměr přírůstkové výpůjční úrokové míry k 1. 1. 2019 činil 2,1 %.

Vykázané právo k užívání podkladového aktiva se vztahuje k následujícím typům aktiv:

v mil. Kč	1. 1. 2019
Budovy	413
IT vybavení	15
Osobní automobily	8
Právo k užívání aktiva dle IFRS 16	436

Další podrobnosti o účetních politikách vyplývajících z IFRS 16, které banka uplatňuje v běžném účetním období, jsou uvedeny v poznámce 2(v). Finanční údaje o leasingových smlouvách jsou shrnuty v poznámce 30.

(c) Vykazování podle provozních segmentů

Banka určuje a vykazuje informace o provozních segmentech na základě informací, které jsou pravidelně prezentovány představenstvu jako vedoucímu orgánu banky s pravomocí rozhodovat o prostředcích, jež mají být provoznímu segmentu přiděleny, a posuzovat jeho výkonnost.

Provozním segmentem je útvar banky:

- který se zabývá podnikatelskými aktivitami, v souvislosti s nimiž mohou vzniknout výnosy a náklady (včetně výnosů a nákladů spojených s transakcemi s jiným útvarem banky);
- jehož provozní výsledky jsou pravidelně ověřovány vedoucím orgánem banky s pravomocí rozhodovat o prostředcích, které mají být segmentu přiděleny, a s pravomocí posuzovat jeho výkonnost; a
- pro něhož jsou dostupné samostatné finanční údaje.

(d) Přepočty cizích měn

Funkční měna a měna vykazování

Položky, které jsou součástí účetní závěrky banky, jsou oceňovány za použití měny primárního ekonomického prostředí, ve kterém banka působí („funkční měna“).

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách (Kč), které jsou pro banku jak měnou funkční, tak měnou vykazování.

Transakce a zůstatky

Transakce v cizí měně se přepočítávají do tzv. funkční měny na základě směnných kurzů platných k datu transakce. Kurzové zisky nebo ztráty vyplývající z těchto transakcí a z přepočtu peněžních aktiv a závazků vyjádřených v cizích měnách směnným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným na konci roku se vykazují v čistém zisku v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“.

Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, jsou vykazovány v řádku „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění“.

(e) Finanční aktiva a jejich oceňování

Banka klasifikuje finanční aktiva do následujících kategorií:

- oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL);
- oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku (FVOCI) nebo
- oceňovaná naběhlou hodnotou.

Banka nemá žádné majetkové cenné papíry.

Klasifikace dluhových finančních nástrojů záleží na:

- obchodním modelu, který banka používá pro řízení finančních aktiv;
- tom, zda charakteristika finančního aktiva splňuje tzv. SPPI test (budoucí smluvní peněžní toky představují výhradně splátky jistiny a platby úroků).

Obchodní model odráží způsob, jakým banka řídí aktiva za účelem inkasa peněžních toků: jestli je cílem banky generovat peněžní toky z inkasa smluvních peněžních toků, z prodeje aktiva nebo obojího. Při určování obchodního modelu je třeba zohlednit faktory jako je způsob, jakým byly peněžní toky generovány v minulosti, jak je řízena výkonnost portfolia, jaká je strukturován reporting pro vedení banky, jak jsou vyhodnocována a řízena související rizika a jak je odměňován management.

Pokud je obchodní model generovat peněžní toky z inkasa smluvních peněžních toků nebo z inkasa smluvních peněžních toků a prodeje, banka vyhodnotí, zda peněžní toky plynoucí z aktiva představují výhradně splátky jistiny a platby úroků. Přitom banka vezme v úvahu, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základním ujednáním o úvěrech, tedy, že úrok představuje výhradně protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko, jiná základní úvěrová ujednání a ziskovou marži, která jsou v souladu se základním ujednáním o úvěrech. Smluvní podmínky, které zavádějí do smluvních peněžních toků rizika nebo volatilitu nesouvisející se základním ujednáním o úvěrech, vedou k tomu, že aktivum nespĺní SPPI test a musí být klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Na základě těchto faktorů klasifikuje banka dluhové finanční nástroje do jedné z následujících kategorií:

(i) Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou

V této kategorii jsou aktiva, co banka drží za účelem inkasa smluvních peněžních toků, které představují výhradně splátky jistiny a platby úroků, a banka nerozhodla o jejich zařazení do kategorie aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Tato aktiva jsou oceňovaná naběhlou hodnotou upravenou o opravnou položku na očekávané úvěrové ztráty. Úrokové výnosy se vykazují jako „Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry“. Při výpočtu úrokových výnosů z finančních aktiv zařazených do stupně 1 a stupně 2 (definice jsou uvedeny v poznámce 2(p)) se efektivní úroková míra uplatňuje na hrubou účetní hodnotu, zatímco u finančních aktiv zařazených do stupně 3 na čistou účetní hodnotu (tj. hrubou účetní hodnotu sníženou o opravnou položku).

(ii) Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku (FVOCI)

V této kategorii jsou aktiva, co banka drží za účelem inkasa smluvních peněžních toků, které představují výhradně splátky jistiny a platby úroků, nebo prodeje aktiv a banka nerozhodla o jejich zařazení do kategorie aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Tato aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku. Změny účetní hodnoty se vykazují v ostatním úplném výsledku, s výjimkou zisků a ztrát ze znehodnocení, úrokových výnosů a kurzových zisků a ztrát, které jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Když je finanční aktivum odúčtováno, převede se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku z ostatního úplného

výsledku do výsledku hospodaření a je vykázán v položce „Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů“. Úrokové výnosy z těchto aktiv jsou vykázány v rámci „Úrokových výnosů vypočítaných metodou efektivní úrokové míry“.

(iii) Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL)

Aktiva, která nespĺňují kritéria, aby mohla být vykázána jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, jsou oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Zisk nebo ztráta z dluhových nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, jsou vykázány ve výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Úrokové výnosy a náklady ze zajišťovacích derivátů jsou vykázány v položce „Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy“ resp. „Ostatní náklady na úroky a podobné náklady“.

(iv) Změna klasifikace finančních aktiv

Banka změní klasifikaci dluhových nástrojů pouze v případě, kdy se změní obchodní model pro řízení těchto aktiv. Tyto změny by měly být zcela ojedinělé.

(f) Finanční závazky a jejich oceňování

Banka klasifikuje svá finanční pasiva do následujících kategorií: finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, a ostatní finanční závazky. Klasifikace finančních aktiv a závazků je stanovena na základě záměru vedení při jejich prvotním zachycení a současně musí být splněna relevantní kritéria pro jejich zařazení.

(i) Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Tato kategorie zahrnuje dvě dílčí kategorie: finanční závazky držené za účelem obchodování a finanční závazky klasifikované od počátku jako finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Finanční závazek je zařazen do kategorie finanční závazky držené za účelem obchodování, pokud byl pořízen nebo získán především za účelem prodeje nebo zpětného odkoupení v blízké budoucnosti, nebo pokud je součástí portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Deriváty jsou také zařazeny do kategorie položek držených za účelem obchodování za předpokladu, že nejsou určeny k zajištění.

Finanční závazky jsou při prvotním zaúčtování klasifikované jako finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, jestliže:

- významnou měrou sníží nesrovnalosti vykazování, které by nastaly, kdyby související deriváty byly klasifikovány jako deriváty držené pro účely obchodování a podkladové finanční nástroje by byly zachyceny na základě naběhlých hodnot úvěrů a půjček klientům nebo bankám a emitovaných dluhových cenných papírů;
- skupina finančních pasiv, jako například dluhové cenné papíry, které jsou spravovány a oceňovány na základě reálné hodnoty v souladu s dokumentací pro řízení rizika nebo investiční strategie a vykazovány klíčovými manažerům na tomto základě, jsou zachyceny reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty nebo
- finanční nástroje, jako například držené dluhové cenné papíry, obsahující jeden nebo více vložených derivátů, jež zásadním způsobem ovlivňují peněžní toky, jsou oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Zisky nebo ztráty vzniklé v důsledku prodeje a změn reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou zahrnuty v řádku „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“.

(ii) Ostatní finanční závazky

Banka do této kategorie zařazuje všechny finanční závazky s výjimkou zařazení do kategorie finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty v souladu s uvedenými pravidly pro zařazení do dané kategorie. Ostatní finanční závazky se vykazují v naběhlé hodnotě.

Banka emituje hypotéční zástavní listy. Zpětně odkoupené hypotéční zástavní listy přímo snižují závazky z emitovaných cenných papírů.

(g) Zaúčtování a odúčtování finančních aktiv a závazků

Standardní nákupy a prodeje finančních aktiv a závazků se vykazují k datu vypořádání obchodu.

Finanční aktiva a finanční závazky jsou prvotně zaúčtována v reálné hodnotě plus transakční náklady v případě všech finančních aktiv a závazků, která nejsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou prvotně zaúčtovány v reálné hodnotě a transakční náklady jsou vykázány ve Výkazu souhrnného výsledku v položce Náklady na poplatky a provize. Finanční aktiva jsou odúčtována z rozvahy, jestliže právo obdržet peněžní toky z investic vypršelo nebo bylo převedeno a banka převedla v podstatě veškerá rizika a užitky plynoucí z vlastnictví. Finanční závazky jsou odúčtovány, jestliže jsou ukončeny, tedy jestliže je závazek splacen, zrušen nebo dojde k jeho skončení.

(h) Stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je částka, která by byla přijata při prodeji aktiva anebo zaplacená při vypořádání závazku v řádné transakci mezi tržními subjekty k datu měření na primárním, anebo v případě jeho absence, nejvýhodnějším trhu, na který má banka přístup k danému datu.

Reálné hodnoty investic kotovaných na aktivních trzích vychází z aktuální nabídkové ceny. Aktivním trhem se míní trh, kde transakce s aktivem anebo závazkem je uskutečňována s dostatečnou frekvencí a objemem, aby mohla být poskytnuta informace o ceně za předpokladu kontinuity. Pokud trh pro dané finanční aktivum není aktivní, reálnou hodnotu určuje banka za použití oceňovacích technik tak, aby maximalizovala použití pozorovatelných vstupů. Tyto techniky představují například analýzu diskontovaných peněžních toků a další oceňovací techniky obvykle používané účastníky trhu.

Účetní metody banky týkající se reálné hodnoty jsou uvedeny v poznámce 34.

(i) Zápočet finančních nástrojů

Finanční aktivum a finanční závazek se kompenzují a v rozvaze uvádějí v čisté částce jen tehdy, pokud má banka právně vymahatelný nárok vykázané částky započítat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek.

(j) Derivátové finanční nástroje a zajišťovací účetnictví

Banka se k datu přijetí standardu IFRS 9 rozhodla řídit se v oblasti zajišťovacího účetnictví i nadále požadavky standardu IAS 39.

Derivátové finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě k datu uzavření smlouvy o derivátech a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Podklady pro výpočet reálné hodnoty derivátů jsou získávány z kótovaných tržních cen na aktivních trzích, včetně současných tržních transakcí. Reálné hodnoty jsou stanoveny s použitím oceňovacích technik, jakými jsou příslušné modely odhadu diskontovaných budoucích peněžních toků nebo opční modely. Všechny deriváty jsou vykázány jako aktiva, jestliže je jejich reálná hodnota očištěná o CVA a DVA kladná a jako závazky, jestliže je jejich reálná hodnota očištěná o CVA a DVA záporná.

Metodika výpočtu úpravy ocenění derivátů o kreditní riziko protistrany (CVA) a vlastní kreditní riziko (DVA) vychází ze skupinové metodiky Sberbank Europe. Základní princip výpočtu CVA a DVA spočívá v odhadu očekávané ztráty v průběhu života derivátu.

Banka příležitostně nakupuje nebo emituje finanční instrumenty obsahující vložené deriváty. Některé deriváty, jako například opce na konverzi v konvertibilním dluhopisu jsou vloženy do hybridních smluv. Pokud hybridní smlouva obsahuje hostitelskou smlouvu, která je finančním aktivem, pak banka posuzuje hybridní smlouvu pro účely klasifikace a oceňování jako celek.

Způsob účtování o derivátech vložených do finančních závazků a nefinančních hostitelských smluv se podle IFRS 9 nezměnil. Vložené deriváty jsou považovány za samostatné deriváty, jestliže jejich ekonomické charakteristiky a rizika nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelské smlouvy, pokud hostitelský nástroj není oceňován reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a pokud by samostatný nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát vyhověl definici derivátu. Tyto vložené deriváty jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálné hodnoty jsou vykázány v čistém zisku, pokud se banka nerozhodne oceňovat celou hybridní smlouvu reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Banka má vypracovanou metodologii zajišťovacího účetnictví pro účely řízení úrokového rizika, kterou aplikuje při procesu řízení rizik na základě rozhodnutí příslušného útvaru banky. Při počátečním označení vztahu jako zajišťovacího, banka provádí formální dokumentaci vztahu mezi zajišťovacím a zajištěným nástrojem, včetně cíle a strategie pro řízení rizika a metody pro hodnocení efektivnosti zajišťovacího vztahu. Efektivní zajišťovací operace je taková, u které prospektivní i retrospektivní změna reálné hodnoty zajišťovaného instrumentu koreluje mezi 80 % až 125 % v opačném směru jako změna reálné hodnoty zajišťovacího nástroje v souvislosti se změnami v úrokových sazbách. Test efektivnosti zajištění se provádí na počátku a posléze periodicky během existence zajišťovacího vztahu.

Banka využívá pro řízení úrokového rizika vybraných aktiv zajištění jejich reálných hodnot. Takový zajišťovací derivát má za cíl poskytnout zajištění proti výkyvům v reálných hodnotách podkladového rozvahového aktiva anebo závazku, které mají vliv na zisky a ztráty banky. Změny v reálné hodnotě zajišťovaného podkladového nástroje, které se vztahující k zajišťovanému riziku se promítají do výsledovky ve stejném řádku jako zisky a ztráty ze zajišťovacího nástroje. Příslušný úrokový výnos/náklad ze zajišťovacího nástroje je účtován jako „Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy“ resp. „Ostatní náklady na úroky a podobné náklady“, přecenění zajišťovacího nástroje je vykazováno v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Změna v reálné hodnotě zajišťovaných položek oceňovaných zůstatkovou hodnotou je ve Výkazu finanční pozice vykazována na samostatném řádku Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů. Změna reálné hodnoty zajištěné položky je také vykázána ve výkazu zisku a ztráty v položce Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly.

Pokud dojde k vypršení lhůty, na kterou je zajištění sjednáno, zajištění je ukončeno anebo došlo k uplatnění nástroje anebo je zajištění dále neefektivní, přestane se účtovat v režimu zajišťovacího účetnictví od data zjištění. V případech zajištění reálné hodnoty položek účtovaných v naběhlé hodnotě je úprava účetní hodnoty amortizována do výkazu zisku a ztráty po dobu zbylého zajištění s metodou efektivní úrokové míry. Amortizace začíná v okamžiku úpravy hodnoty, ale ne později než zajištěná položka přestane být upravována změnami reálné hodnoty. Pokud je zajištěná položka odúčtována, neamortizovaná reálná hodnota je okamžitě převedena do výkazu zisku a ztráty.

Banka při řízení rizik aplikuje zajišťovací účetnictví formou zajištění změn reálné hodnoty, pokud příslušný odborný útvar banky o zajištění tohoto rizika rozhodne. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví formou zajištění peněžních toků anebo čistých investic neboť rizika, která tato forma zajišťovacího účetnictví postihuje, pro ni nejsou významná.

(k) Zaúčtování odloženého zisku nebo ztráty prvního dne

Nejlepším vyjádřením reálné hodnoty při počátečním zachycení je pořizovací cena (tj. reálná hodnota poskytnuté nebo přijaté úhrady), pokud není reálná hodnota takového nástroje doložena na základě srovnání s jinými dostupnými tržními transakcemi se stejným instrumentem (tj. bez úpravy nástroje) nebo na základě použití oceňovacích technik, jejichž proměnné obsahují pouze data z dostupných trhů.

V případě, že existuje rozdíl mezi transakční cenou na neaktivním trhu a reálnou hodnotou z jiné zjistitelné běžné tržní transakce se stejným nástrojem nebo založené na oceňovacích technikách, jejichž proměnné obsahují pouze pozorovatelná tržní data, vykazuje banka rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou (tzv. zisk/ztráta prvního dne) ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. V případě, že nelze zjistit reálnou hodnotu obdobné tržní transakce, je rozdíl mezi transakční cenou a modelovou hodnotou zobrazen ve výkazu zisku a ztráty pouze v případě, že se proměnné vstupující do modelu stanou zjistitelnými z trhu, nebo že je nástroj odúčtován.

(l) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady ze všech finančních nástrojů nesoucích úrok, mimo nástrojů k obchodování a zajišťovacích derivátů, jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položkách „Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry“ a „Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry“.

Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů k obchodování jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Úrokové výnosy a náklady ze zajišťovacích derivátů jsou vykázány v položce „Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy“ resp. „Ostatní náklady na úroky a podobné náklady“.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva či závazku a příslušných úrokových výnosů a nákladů během příslušného období. Efektivní úroková míra je takovou úrokovou mírou, která přesně diskontuje budoucí očekávané platby a příjmy během očekávané životnosti finančního nástroje, nebo příslušného kratšího období, na hrubou naběhlou hodnotu finančního aktiva resp. naběhlou hodnotu finančního závazku. Banka počítá efektivní úrokovou míru tak, že odhadne budoucí peněžní toky, které vyplývají z uzavřených smluvních podmínek (například možnost předčasného splacení), ale nezvažuje budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje všechny poplatky zaplacené a přijaté smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a dalších přírůstků a slev. Efektivní úroková míra je stanovena při prvotním vykázání finančního majetku nebo závazku a revidována v okamžiku změny budoucích očekávaných peněžních toků plynoucích z finančních nástrojů s variabilní úrokovou sazbou nebo s proměnlivými platbami.

Při výpočtu úrokového výnosu uplatňuje banka efektivní úrokovou míru na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv (s výjimkou znehodnocených finančních aktiv). Když se finanční aktivum stane znehodnoceným a je tedy zařazeno do stupně 3 (poznámka 2(p)), je efektivní úroková míra uplatňována na čistou naběhlou hodnotu finančního aktiva.

U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv (POCI) je výpočet úrokového výnosu založen na efektivní úrokové míře upravené o úvěrové riziko, která je uplatňována na naběhlou hodnotu aktiva. Efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko je taková úroková míra, která přesně diskontuje budoucí očekávané peněžní toky (včetně úvěrových ztrát) na naběhlou hodnotu POCI aktiva.

(m) Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize

Poplatky a provize se časově rozlišují na akruální bázi po dobu poskytování služby. Poplatky za závazné poskytnutí úvěrů, které budou pravděpodobně čerpány, jsou časově rozlišeny (společně s příslušnými přímými náklady) a jsou vykázány jako úprava efektivní úrokové míry

pro daný úvěr. Poplatky za syndikovaný úvěr jsou zaúčtovány do výnosů, jakmile dojde k uzavření syndikace a banka si neponechá žádnou část celkového úvěru pro sebe. Poplatky a provize vzniklé z vyjednávání či účasti na vyjednávání transakce pro třetí stranu – jakými jsou například dohody o pořízení akcií a jiných cenných papírů nebo o nákupu nebo prodeji podniků – jsou zaúčtovány do výnosů při dokončení příslušné transakce. Poplatky za správu aktiv a poplatky za manažerské poradenství a služby se vykazují v souladu s příslušnou smlouvou o poskytnutí těchto služeb a obvykle jsou časově rozlišeny. Poplatky za správu aktiv, které se vztahují k investičním fondům, jsou vykazovány rovnoměrně po dobu poskytování služby. Stejný princip je aplikován na služby spojené se správou aktiv, finančního plánování a služby úschovy, které jsou na kontinuální bázi poskytovány pro dané smlouvené období. Poplatky nebo části poplatků navázané na dosažení výkonnostních parametrů jsou vykázány v momentě, kdy jsou tyto výkonnostní parametry dosaženy.

(n) Příjmy z dividend

Dividendy jsou vykázány v čistém zisku při vzniku práva na příjem dividendové platby.

(o) Smlouvy o prodeji a zpětné koupi cenných papírů

Cenné papíry prodané na základě dohody o zpětném odkupu („repo operace“) jsou ve výkazu finanční pozice vykázány jako aktivum. Závazek vůči protistraně je uveden v příslušných „závazcích vůči bankám“ nebo „závazcích vůči klientům“. Cenné papíry nakoupené na základě smlouvy o zpětném odkupu („reverzní repo operace“) jsou uvedeny jako „pohledávky za bankami“, „úvěry a půjčky klientům“ nebo jako součást „pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank“. Rozdíl mezi prodejní cenou a cenou zpětné koupě je považován za úrok a je časově rozlišován po dobu trvání smlouvy s využitím metody efektivní úrokové míry.

(p) Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv

Banka při odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát („ECL“) z finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, z neodvolatelných úvěrových příslibů a ze smluv o finančních zárukách zohledňuje očekávaný budoucí vývoj. Ke každému rozvahovému dni banka vykáže opravnou položku zohledňující tyto ztráty s výjimkou nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv („POCI“), kdy opravné položky zohledňují pouze změnu ECL od prvotního vykázání. Výše opravných položek odráží:

- nezkreslené a pravděpodobnostně vážené částky;
- časovou hodnotu peněz a
- přiměřené a doložitelné informace, dostupné k datu vykázání bez nepřiměřených nákladů nebo úsilí, o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek.

Při vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát banka rozhodne, jestli došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika souvisejícího s finančním nástrojem a zhodnotí změnu v jeho úvěrové kvalitě od prvotního vykázání, aby určila způsob, jakým budou očekávané úvěrové ztráty stanoveny. Banka používá jak kvantitativní tak i kvalitativní kritéria, aby zjistila, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, nespolehá se pouze na objektivní důkazy, nýbrž zohlední veškeré dostupné informace včetně prognóz budoucích ekonomických podmínek. Banka rozdělí finanční nástroje do třech skupin („stupně“) podle toho, k jakým změnám v úvěrové kvalitě došlo od jejich prvotního vykázání:

- Pokud je finanční nástroj znehodnocen, je přesunut do stupně 3 a očekávané úvěrové ztráty jsou vyčísleny na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje.
- Pokud došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání, přesune se finanční nástroj do stupně 2 a očekávané úvěrové ztráty jsou vyčísleny na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje.
- Pokud nebyl finanční nástroj při prvotním vykázání znehodnocen a nesplňuje kritéria pro zařazení do stupně 2 ani stupně 3, pak je zařazen do stupně 1. Pro finanční nástroje ve stupni 1 se očekávané úvěrové ztráty vyčísľují na úrovni dvanáctiměsíčních ECL tj. ztrát, které vzniknou v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během dvanácti měsíců od rozvahového dne.

- K POCI se přistupuje jako k znehodnocenému od prvotního vykázání a očekávané úvěrové ztráty se počítají na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje.
- Úvěrové riziko je bankou průběžně monitorováno.

Následující tabulka shrnuje vztah mezi zařazením do příslušné skupiny a způsobem stanovení ECL:

Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
(Prvotní vykázání kromě klasifikovaných jako POCI)	(Významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání)	(Znehodnocené)
Dvanáctiměsíční ECL	ECL za dobu trvání	ECL za dobu trvání

Více informací ohledně způsobu stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát je uvedeno v poznámce 33(b).

(q) Restrukturalizované úvěry a pohledávky

Restrukturalizované úvěry a pohledávky jsou od okamžiku restrukturalizace po dobu dvanácti měsíců zařazeny mezi pohledávky v selhání. V případě, že dlužník dodržuje podmínky přepracovaného splátkového kalendáře, je úvěr po dobu následujících dvanácti měsíců zařazen mezi sledované pohledávky a počátkem třetího roku od restrukturalizace je klasifikován jako standardní. Znehodnocení restrukturalizované pohledávky je kalkulováno za použití původní efektivní úrokové míry (nebo efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko). Management průběžně vyhodnocuje plnění sjednaných podmínek restrukturalizovaných úvěrů a pravděpodobnost plnění budoucích splátek.

Banka rovněž sleduje úvěry a pohledávky s úlevou (tzv. forbearance), tj. identifikuje všechny kontrakty uzavřené s klienty, při kterých došlo ke změně či úpravě smluvních podmínek, a to s cílem zmírnění již existujících finančních potíží klienta anebo v případech, kdy by se klient do těchto potíží dostal, pokud by mu banka neposkytla požadovanou úlevu. Za kontrakty s úlevou mohou být označeny pohledávky a úvěry jak v portfoliu klientů s pohledávkou bez selhání, tak v portfoliu klientů s pohledávkou v selhání. V souladu s regulačními požadavky banka pravidelně vyhodnocuje všechny angažovanosti z portfolia, tj. rozvahové i podrozvahové, z pohledu forbearance. Vyhodnocování se provádí na úrovni jednotlivé pohledávky a/nebo úvěru.

(r) Odpisy finančních aktiv

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán proti související opravné položce vytvořené na snížení hodnoty úvěru. Takové úvěry jsou odepsány po ukončení všech nezbytných procedur a po určení částky ztráty. Tyto procedury zahrnují zejména (i) postoupení úvěru (pokud je pohledávka postupována za nižší než nominální cenu), (ii) zpráva od exekutora, že neexistuje žádný další majetek povinného, který lze postihnout exekucí úvěru, (iii) pravomocné ukončení insolvenčního řízení s dlužníkem.

(s) Nehmotná aktiva

Odpisy nehmotných aktiv jsou vypočteny metodou rovnoměrných odpisů za účelem alokace pořizovací ceny k zůstatkové hodnotě po dobu odhadované životnosti následovně:

Software – dle doby určité na základě smlouvy, nebo dle předpokládané doby životnosti, nebo (pokud neexistuje smlouva na dobu určitou nebo odhad životnosti) 36 měsíců.

Audiovizuální dílo – 18 měsíců

Ostatní – 72 měsíců

Licence pořízené k počítačovému softwaru jsou aktivovány na základě výdajů vynaložených na pořízení konkrétního softwaru a jeho uvedení do používání. Tyto náklady jsou odpisovány po dobu jejich předpokládané životnosti.

Výdaje spojené s vývojem nebo údržbou počítačových softwarových programů jsou vykázány jako náklady v okamžiku jejich vynaložení. Výdaje, které přímo souvisejí s vytvořením přesně definovaných a jedinečných softwarových produktů, kontrolované bankou, které pravděpodobně přinesou budoucí ekonomický prospěch po dobu delší než jeden rok převyšující pořizovací náklady, se vykazují jako nehmotná aktiva. Přímé náklady zahrnují osobní náklady pracovníků podílejících se na vývoji softwaru a odpovídající podíl příslušné režie.

Náklady na vývoj počítačového softwaru uznané jako aktiva se odpisují rovnoměrně po dobu jejich předpokládané životnosti.

Náklady na odpisy nehmotného majetku jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Správní náklady“.

(t) Pozemky, budovy a zařízení

Pozemky a budovy zahrnují převážně budovy poboček a kanceláře. Veškeré budovy a zařízení se vykazují v historických cenách po odečtení opravek. Historické ceny pozemků, budov a zařízení a nehmotných aktiv zahrnují:

- cenu pořízení (náklady, které se přímo vztahují k pořízení příslušných položek)
- přímo přiřaditelné náklady nutné k uvedení aktiva do provozu
- odhad nákladů spojených s demontáží a odstraněním majetku a obnovu místa, na kterém je majetek situován
- výpůjční náklady vzniklé po dobu přípravy aktiva pro zamýšlené použití nebo prodej. V současnosti pořizuje banka majetek pouze z vlastních zdrojů.

Přímo do spotřeby účtuje banka drobné hmotné a nehmotné předměty s pořizovací cenou do 10 tis. Kč, u nábytku a hardware do 2 tis. Kč.

Následné výdaje jsou zahrnuty do účetní hodnoty příslušného aktiva nebo jsou případně vykázány jako samostatné aktivum, ovšem pouze tehdy, pokud je pravděpodobné, že budoucí ekonomický prospěch spojený s danou položkou banka získá a že pořizovací cena položky je spolehlivě měřitelná. Veškeré opravy a údržba jsou zaúčtovány do „ostatních správních nákladů“ v rámci účetního období, ve kterém vzniknou.

Pozemky, nedokončené investice a umělecká díla se neodpisují. Odpisy ostatních dlouhodobých aktiv jsou vypočteny metodou rovnoměrných odpisů za účelem alokace pořizovací ceny k zůstatkové hodnotě po dobu odhadované životnosti následovně (uveden počet let):

Budovy a stavby (včetně administrativních budov)	30
Hardware a zařízení	4
Inventář	6
Trezory	12
Motorová vozidla	4

Technické zhodnocení pronajatých prostor je odpisováno po dobu nájemního vztahu.

Při zařazování nového majetku do odpisových skupin banka zohledňuje komponentní přístup, tj. významné součásti majetku s odlišnou dobou použitelnosti odepisuje odděleně.

Zůstatková hodnota aktiva a jejich životnost je posuzována a v případě potřeby upravena ke každému rozvahovému dni.

Náklady na odpisy hmotného majetku jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Správní náklady“. Zisky a ztráty plynoucí z úbytku aktiv se určí jako rozdíl mezi výnosy a jejich zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty do „ostatních provozních výnosů“ nebo „ostatních provozních nákladů“ v čistém zisku.

Banka na žádný držený majetek neuplatňuje tzv. přeceňovací model. Všechny majetek podle bodů 2(u) a 2(v) oceňuje pořizovacími náklady. Banka v současnosti nevlastní nemovitosti, které by spadaly pod úpravu IAS 40 Investice do nemovitostí, tj. nemovitosti držené primárně za účelem dosažení příjmu z nájemného nebo za účelem kapitálového zhodnocení.

(u) Znehodnocení nefinančních aktiv

Aktiva, která jsou odpisována, jsou posuzována na znehodnocení, kdykoliv události či změny okolností naznačují, že účetní hodnota aktiva nemusí být realizovatelná. Indikátory znehodnocení mohou být externí (pokles tržních cen) nebo interní (informace získané z 1× ročně prováděné revize dob použitelnosti majetku a zůstatkových cen). Ztráta ze snížení hodnoty je zaúčtována částkou, o kterou účetní hodnota aktiva přesahuje svou zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty aktiva po odečtení nákladů na prodej a hodnoty z užívání aktiva. Pro účely posouzení znehodnocení jsou aktiva seskupována do nejnižší možné úrovně, pro které existují samostatně stanovitelné peněžní toky (peněžotvorné jednotky). Nefinanční aktiva, která byla znehodnocena, jsou posuzována pro účely možného zrušení ztráty ze znehodnocení ke každému rozvahovému dni.

(v) Leasing

Do 31. 12. 2018 byly leasingy pozemků, budov a zařízení klasifikovány buďto jako finanční nebo operativní leasing. Platby v rámci smluv o operativním leasingu (po zohlednění pobídek od pronajímatelů) jsou účtovány do „správních nákladů“ rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Od 1. 1. 2019 Banka při uzavření smlouvy určuje, zda smlouva je resp. obsahuje leasing. To znamená, zda smlouva převádí právo kontrolovat použití konkrétního aktiva po dobu trvání smlouvy výměnou za protiplnění. Banka v žádné leasingové ani subleasingové smlouvě nefiguruje v pozici pronajímatele.

Pokud banka působí jako nájemce, jsou leasingy vykázány jako právo k užívání podkladového aktiva a související závazek z leasingu k datu, kdy banka může aktivum používat. Detaily týkající se přechodu na IFRS 16 jsou uvedeny v poznámce 2(b). Právo k užívání aktiva je vykázáno v položce Pozemky, budovy a zařízení a související závazky z leasingu v rámci ostatních pasív.

Při prvotním zaúčtování aktiv a závazků z leasingu je zohledněna současná hodnota peněžních toků. Závazek z leasingu představuje čistou současnou hodnotu následujících leasingových plateb:

- pevné platby (včetně v podstatě pevných plateb) snížené o pohledávky z leasingových pobídek;
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě;
- částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty;
- realizační cenu opce na nákup, pokud je dostatečně jisté, že nájemce tuto opci využije;
- platby sankcí za ukončení leasingu, pokud doba trvání leasingu odráží skutečnost, že nájemce využije opci na ukončení leasingu.

Leasingové platby z leasingových smluv uzavřených po 1. 1. 2019 jsou diskontovány pomocí implicitní úrokové míry leasingu. Nelze-li tuto sazbu určit, je použita přírůstková výpůjční úroková míra nájemce tj. sazba, kterou by nájemce zaplatil v případě, že by si vypůjčil finanční prostředky nezbytné pro získání aktiva obdobné hodnoty v obdobném ekonomickém prostředí.

Právo k užívání aktiva se oceňuje v pořizovacích nákladech, která zahrnují následující:

- částku prvotního ocenění závazku z leasingu;
- leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení obdržených leasingových pobídek;
- počáteční přímé náklady; a
- náklady na demontáž a uvedení místa do původního stavu.

Po dni zahájení nájmu oceňuje banka závazky z leasingu tak, že zvýší jejich účetní hodnotu o naběhlý úrok, sníží jejich účetní hodnotu o provedené leasingové platby, případně přecení jejich hodnotu při změně leasingových plateb. Úrokový náklad je vypočítán a zaúčtován do zisku nebo ztráty po dobu trvání leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra u zbývajících zůstatku závazku z leasingu. Právo k užívání podkladového aktiva je oceňováno pořizovací cenou sníženou o oprávkou a případné kumulované ztráty ze znehodnocení a upravuje se o jakékoli přecenění závazku z leasingu. Právo k užívání aktiva se odepisuje rovnoměrně po dobu použitelnosti aktiva nebo po dobu trvání leasingu, je-li kratší.

Platby za krátkodobé leasingy a leasingy aktiv s nízkou hodnotou jsou vykázány rovnoměrně jako náklad do zisku nebo ztráty. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou trvání nepřesahující 12 měsíců. Aktivum je považováno za aktivum s nízkou hodnotou, pokud jeho pořizovací náklady nepřesáhnou 4 tis. EUR.

(w) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Pro účely výkazu peněžních toků představují hotovost a hotovostní ekvivalenty zůstatky s méně než tříměsíční splatností od data nabytí, které zahrnují: pokladní hotovost a zůstatky u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv), pohledávky za bankami a závazky vůči bankám.

(x) Rezervy

Rezervy na právní spory, na restrukturalizaci, na vydané finanční záruky, na vydané závazné úvěrové přísliby, na vystavené akreditivy a ostatní podmíněné závazky se vykazují, jestliže má banka současný právní nebo věcný závazek, který je výsledkem minulých událostí, je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytně odčerpat prostředky a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku.

Způsob stanovení výše rezervy na poskytnuté záruky je uveden v poznámce 2(p).

Ostatní rezervy jsou vykazovány ve výši současné hodnoty předpokládaných výdajů potřebných k vypořádání závazku s použitím sazby před zdaněním, která zohledňuje současné tržní ocenění časové hodnoty peněz a specifických rizik daného závazku. Navýšení rezervy z důvodu zohlednění časové hodnoty peněz je vykázáno jako úrokový náklad.

(y) Smlouvy o finančních zárukách

Banka poskytuje finanční záruky, tj. záruky a dokumentární akreditivy. Smlouvy o finančních zárukách jsou smlouvy, které vyžadují, aby emitent učinil přesně stanovené platby jako úhradu ztráty držitele, která mu vznikla vzhledem k tomu, že určený dlužník neučinil platbu v době splatnosti v souladu s podmínkami dluhového nástroje. Tyto finanční záruky se poskytují bankám, finančním institucím a dalším subjektům jménem klientů pro účely zajištění úvěrů, kontokorentních úvěrů a dalších bankovních produktů.

Finanční záruky jsou prvotně zachyceny v účetní závěrce v reálné hodnotě v den, kdy je záruka poskytnuta. Závazky banky z poskytnutých finančních záruk jsou následně vykázány v hodnotě, která je vyšší z hodnoty očekávaných úvěrových ztrát (jak je popsáno v poznámce

2(p)) a poplatku za poskytnutí záruky, který je rovnoměrně po dobu trvání záruky rozpouštěn do výnosů. Očekávané úvěrové ztráty jsou vykázány jako „rezervy“.

Změna výše rezerv je vykázána ve výkazu souhrnného výsledku v položce „rezervy“.

(z) Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí „správních nákladů“ a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Zaměstnanecké požitky

Banka aktuálně neposkytuje žádné zaměstnanecké požitky a benefity, k nimž by bylo potřeba tvořit rezervy a oceňovat je za pomoci pojistně matematických metod v souladu se standardem IAS 19 Zaměstnanecké požitky.

Penzijní připojištění a doplňkové penzijní připojištění

Banka v současné době přispívá svým zaměstnancům na příspěvkově definované penzijní připojištění a doplňkové penzijní připojištění. U příspěvkově definovaného penzijního platí banka pevně stanovené příspěvky samostatnému subjektu. Banka nemá právní, ani jiné závazky odvádět další příspěvky, pokud fond nedisponuje dostatečnými aktivy, aby mohl vyplatit všem zaměstnancům požitky vztahující se k odvedené práci zaměstnanců v současných i minulých obdobích.

V případě plánů definovaných příspěvků, platí banka příspěvky do soukromě spravovaných penzijních pojistných plánů a to na smluvní nebo dobrovolné bázi. Banka nemá žádné další platební závazky, jakmile jsou příspěvky uhrazeny. Příspěvky se vykazují jako náklad na zaměstnanecké požitky v době jejich vzniku.

Sociální fond

Banka vytváří sociální fond pro účely financování sociálních potřeb zaměstnanců a programů zaměstnaneckých požitků. Příspěvek do sociálního fondu je zaúčtován ve „správních nákladech“.

(aa) Zdanění a odložená daň z příjmů

Daň z příjmů

Splatná daň z příjmů vypočtená podle českých daňových zákonů je vykázána jako náklad v době vzniku zisku.

Odložená daň

Odložená daň z příjmů je účtována v plné výši, s použitím závazkové metody, z přechodných rozdílů vznikajících mezi daňovou hodnotou aktiv a závazků a jejich účetní hodnotou v účetní závěrce. Odložená daň z příjmů se stanoví za použití daňové sazby a daňových zákonů, které byly schváleny, nebo byl proces jejich schvalování k rozvahovému dni v podstatě dokončen a o kterých se předpokládá, že budou účinné v období, ve kterém bude příslušná daňová pohledávka realizována nebo závazek odložené daně z příjmů vyrovnán.

Významné přechodné rozdíly vznikají z odpisů budov a zařízení, přecenění některých finančních aktiv a závazků včetně opravných položek, rezerv a daňových ztrát minulých období. Pokud odložená daň vyplývá z výchozího zachycení aktiva nebo závazku z transakcí jiných než je podniková kombinace, které v době vzniku nemají dopad ani na účetní ani na daňový zisk nebo ztrátu, pak se o ní neúčtuje.

Odložené daňové pohledávky se vykazují v rozsahu, v němž je pravděpodobné, že bude v budoucnosti dosaženo zdanitelného zisku, který umožní uplatnění těchto přechodných rozdílů.

Daňové efekty uplatnitelných daňových ztrát minulých let jsou účtovány jako aktivum, jestliže je pravděpodobné, že bude v budoucnosti dosaženo zdanitelného zisku, který umožní uplatnění těchto ztrát.

Odložená daň vztahující se k přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, které se účtuje do ostatního úplného výsledku, je rovněž účtována do ostatního úplného výsledku.

(bb) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje krácený nárok na odpočet DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat.

(cc) Přijaté půjčky

Přijaté půjčky se nejdříve vykazují v reálné hodnotě po odpočtu souvisejících transakčních nákladů. Následně se přijaté půjčky vykazují v naběhlé hodnotě. Veškeré rozdíly mezi reálnou hodnotou přijatých prostředků a odkupní hodnotou se vykazují v čistém zisku s použitím metody efektivní úrokové sazby po dobu výpůjčky.

(dd) Základní kapitál a rezervní fondy

Náklady na emisi akcií

Náklady přímo související s vydáním nových akcií snížené o jejich daňový efekt jsou uvedeny ve vlastním kapitálu jako jeho snížení.

Dividendy z akcií

Dividendy z akcií jsou vykázány jako snížení vlastního kapitálu v období, kdy jsou schváleny akcionáři banky.

Případné dividendy za daný rok, které jsou schváleny po rozvahovém dni, jsou uvedeny v poznámce o následných událostech.

Rezervní fond

Banka je v souladu se svými Stanovami povinna tvořit rezervní fond.

Rezervní fond je tvořen kumulovanými převody z nerozděleného zisku. Do rezervního fondu je každoročně přidělováno nejméně 5 % čistého zisku, dokud rezervní fond nedosáhne výše 20 % základního kapitálu. Tento fond nelze rozdělovat a může být použit výhradně ke krytí vzniklých ztrát.

(ee) Správa a úschova aktiv

Banka působí jako svěřenecký správce nebo vykonává jiné činnosti, při nichž přijímá nebo ukládá z pověření jednotlivců a jiných institucí jejich aktiva. Tato aktiva a z nich plynoucí příjmy nejsou vykázány v účetní závěrce, jelikož nenáleží Bance.

(ff) Ocenění přijatého zajištění

Reálná hodnota přijatého zajištění je stanovena s použitím tržních dat, oceňovacích modelů a nezávislých expertních odhadů. Domínujícím typem zajištění jsou obytné a nebytové nemovitosti, u kterých je expertní odhad tržní hodnoty konzervativně snížen redukcí faktorem příslušným pro daný typ zajištění. Výše redukcí faktorů jsou stanoveny konzervativním expertním odhadem, dokud četnost uskutečněných realizací zajištění neumožní stanovit tyto faktory na základě statisticky významného pozorování. Výsledný finanční efekt zajištění je omezen skutečnou výší expozice.

(gg) Výkaz o peněžních tocích

Ve výkazu o peněžních tocích zpřesnila banka výši přijatých a placených úroků tím, že výši úrokových výnosů resp. nákladů očistila o změnu ve výši naběhlého příslušenství. Cílem této úpravy bylo poskytnout relevantnější a spolehlivější informace o peněžních tocích banky. Ve sloupci se srovnatelnými údaji za rok 2018 byly provedeny následující úpravy oproti finančním údajům uvedených v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2018:

v mil. Kč	Původně vykázáno 2018	Po úpravě 2018
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	0	-109
Úvěry a půjčky klientům	-3 225	-3 108
Závazky vůči klientům	1 959	1 951
Placené úroky	-312	-304
Přijaté úroky	2 092	1 975

(hh) Vývoj účetnictví a výkaznictví podle IFRS / IAS

A) Přijaté účetní pravidla jsou shodná s těmi, která byla použita v předchozím fiskálním roce, s výjimkou následujících novelizovaných standardů IFRS, které byly přijaty bankou dne 1. 1. 2019:

- **IFRS 16 Leasingy**

IFRS 16 stanovuje zásady pro účtování, oceňování, prezentaci a zveřejňování leasingů pro obě smluvní strany, tedy pro zákazníka („nájemce“) a dodavatele („pronajímatele“). Tento nový standard požaduje od nájemců, aby ve svých účetních závěrkách účtovali většinu leasingů tak, že vykážou závazek z leasingu a aktivum z práva k užívání pronajatého aktiva. Nájemci musí používat tento účetní model pro všechny leasingy s výjimkou krátkodobých leasingů a případů, kdy má podkladové aktivum nízkou hodnotu. Účetnictví pronajímatele se v podstatě nemění. Banka byla touto normou ovlivněna, dopad její implementace je popsán v poznámkách 2(b) a 30.

- **IFRS 9 Předčasné splacení s negativní kompenzací (změna)**

Tato změna umožňuje za určitých okolností oceňovat naběhlou hodnotou resp. reálnou hodnotou proti účtům ostatního úplného výsledku některá finanční aktiva, které mohou být předplaceny v částce nižší, než je naběhlá hodnota. Tento dodatek rovněž upřesňuje způsob účtování o modifikacích nebo výměnách finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou, které nevedou k odúčtování finančního závazku. Tato změna neměla zásadní dopad na účetní závěrku banky.

- **IAS 28 Dlouhodobé podíly v přidružených a společných podnicích (novela)**

Novela upřesňuje, že ustanovení IFRS 9 Finanční nástroje včetně požadavků na znehodnocení se týkají i dlouhodobých účastí v přidružených společnostech nebo joint venture, které tvoří součást čisté investice v přidružených společnostech nebo joint venture. Toto opatření nemělo žádný dopad na její účetní závěrku banky.

- **Výklad IFRIC 23 Vykazování nejistoty u daní z příjmů**

Výklad upřesňuje, jak naplňovat požadavky na účtování a oceňování podle IAS 12 v případě, že existuje nejistota ve výkladu daňové legislativy. Toto opatření nemělo významný dopad na účetní závěrku banky.

- **IAS 19 Změny plánů, jejich krácení nebo vypořádání (změny)**

Pokud dojde ke změnám plánů definovaných požitků, jejich krácení nebo vypořádání, bude nutné stanovit výši nákladů na běžné služby spojených s poskytnutím plánů i úrokový náklad pro období po přecenění čistých závazků (aktiv) z definovaných požitků za použití stejných předpokladů, které byly použity při přecenění čistých závazků (aktiva). Další změny upřesňují dopad změn plánů definovaných požitků, jejich krácení nebo vypořádání na požadavky týkající se maximální výše aktiv. Toto opatření nemělo žádný dopad na účetní závěrku banky.

- **Výbor pro mezinárodní účetní standardy (IASB) vydal Výroční úpravy cyklu IFRS 2015–2017**, tj. sbírku změn IFRS. Cílem je odstranit rozpory mezi jednotlivými standardy a vyjasnit terminologii. Změny se týkají následujících standardů: IFRS 3 Podnikové kombinace, IFRS 11 Společná ujednání, IAS 12 Daně ze zisku, IAS 23 Výpůjční náklady. Toto opatření nemělo významný dopad na účetní závěrku banky.

B) Normy vydané, ovšem dosud neúčinné a dříve neuplatňované:

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy**

Tato norma je účinná pro účetní období počínající 1. 1. 2021. Norma zavádí postupy pro účtování, oceňování, prezentaci a zveřejňování pojistných a zajistných smluv pro životní i neživotní pojištění. Standard nebyl dosud schválen Evropskou unií. Banka vyhodnotila, že na její účetní závěrku nemá tento standard žádný vliv.

- **Novely IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým nebo společným podnikem**

Tyto změny řeší zjištěný nesoulad mezi požadavky uvedenými v IFRS 10 a v IAS 28, zabývají se prodejem nebo vkladem aktiv mezi investorem a jeho přidruženým nebo společným podnikem. Hlavním důsledkem těchto změn je skutečnost, že úplný zisk nebo ztráta se účtuje v případě, kdy se transakce týká podniku (ať už se nachází v dceřiné společnosti či nikoli). Částečný zisk nebo ztráta se účtují, když transakce zahrnuje aktiva, která nepředstavují podnik, ačkoliv jsou tato aktiva umístěna v dceřiné společnosti. V prosinci 2015 IASB odložila datum účinnosti této změny na dobu neurčitou, dokud nebude znám výsledek výzkumného projektu týkajícího se ekvivalenční metody účtování. Tyto změny nebyly dosud schváleny Evropskou unií. Tato změna nemá na účetní závěrku banky žádný vliv.

- **Koncepční rámec standardů IFRS**

IASB vydala 29. 3. 2018 revidovaný Koncepční rámec účetního výkaznictví, který nově komplexně upravuje koncepty účetního výkaznictví a proces přijímání účetních standardů, obsahuje návodné informace pro sestavovatele účetních závěrek, které jim pomohou zajistit konzistentnost účetních zásad, a poskytuje podporu ostatním uživatelům standardů při jejich analýze a interpretaci. Separátně IASB vydala doprovodný dokument (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), což je soubor harmonizačních novel dotčených standardů reflektujících změny Koncepčního rámce. Smyslem těchto harmonizačních novel je usnadnit účetním jednotkám, které používají účetní zásady vycházející z Koncepčního rámce, přechod na nový rámec v těch případech, kdy určitou transakci žádný IFRS standard neupravuje. Pro účetní jednotky, které používají účetní zásady vycházející z Koncepčního rámce, je revidovaný rámec závazný od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2020.

- **IFRS 3 Podnikové kombinace (novela)**

IASB vydala novelu s názvem Definice podniku (novela IFRS 3), jejímž cílem je odstranit potíže, které se v praxi objevují při posuzování toho, zda si účetní jednotka pořídila podnik, nebo skupinu aktiv. Novela je závazná pro podnikové kombinace s datem akvizice v prvním řádném účetním období po 1. 1. 2019, resp. pro akvizice aktiv, které nastanou od tohoto účetního období, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem. Tato novela zatím nebyla schválena Evropskou unií. Banka vyhodnotila, že na její účetní závěrku nemá tato novela žádný vliv.

- **IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby: Definice pojmu „významný“ (novela)**

Tyto novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2020, účetní jednotky je ale mohou uplatnit již před tímto datem. Novely zpřesňují definici pojmu „významný“ a jeho aplikaci. Nová definice říká: „Informace jsou významné, pokud lze důvodně očekávat, že by jejich opomenutí, chybné uvedení nebo zastření mohlo ovlivnit rozhodnutí primárních uživatelů účetní závěrky určené pro všeobecné účely, která tyto uživatelé přijmou na základě této účetní závěrky, která poskytuje finanční informace o konkrétní účetní jednotce“. Byla rovněž zpřesněna vysvětlující ustanovení týkající se definice pojmu „významný“ a novely zajišťují konzistentnost definice ve všech standardech IFRS. Tyto novely zatím nebyly schváleny Evropskou unií. Banka vyhodnotila, že tato novela nemá významný dopad na její účetní závěrku.

- **Reforma referenčních úrokových sazeb – novely IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7**

Tyto novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2020, uplatňují se povinně retrospektivně a účetní jednotky je mohou uplatnit již výše uvedeným datem. Jedná se o novely IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, které IASB vydala v září 2019. Tím uzavřela první fázi projektu reagujícího na dopady, jež bude mít reforma průměrných úrokových sazeb mezibankovního trhu IBOR (Interbank Offered Rates) na finanční výkaznictví. IASB nyní pracuje na druhé fázi tohoto projektu a řeší problémy, které by mohly nastat, až budou stávající referenční úrokové sazby nahrazeny prakticky bezrizikovou sazbou RFR (risk-free interest rate). Vydané novely se zabývají dopadem na finanční výkaznictví v období před výměnou stávajících referenčních úrokových sazeb za novou bezrizikovou sazbu a důsledky, které to bude mít na ustanovení IFRS 9 Finanční nástroje a IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování upravující zajišťovací účetnictví, která vyžadují výhledovou analýzu. Novely obsahují přechodnou výjimku pro všechny zajišťovací vztahy, na které bude mít reforma přímý dopad. Díky této výjimce bude možné používat zajišťovací účetnictví až do doby, kdy budou stávající referenční úrokové sazby nahrazeny novou bezrizikovou sazbou (RFR). Související novela IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování specifikuje informace, které jsou účetní jednotky povinny uvést v účetní závěrce o nejistotě vyplývající z reformy referenčních úrokových sazeb. Banka vyhodnotila, že tyto novely nemají významný dopad na její účetní závěrku.

- **IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Klasifikace závazků jako krátkodobé, resp. dlouhodobé (novela)**

Tato novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2022, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem. Cílem novely je zajistit konzistentnější uplatňování ustanovení tohoto standardu tím, že účetní jednotky budou díky ní schopné lépe určit, zda mají závazky s neurčitým termínem vypořádání ve výkazu o finanční situaci zařadit jako krátkodobé, nebo jako dlouhodobé. Novela bude mít dopad na vykazování závazků ve výkazu o finanční situaci, nijak ale nemění stávající požadavky týkající se oceňování aktiv, závazků, příjmů či výdajů, termín jejich zaúčtování ani informace, které účetní jednotky o těchto položkách uvádějí v účetní závěrce. Kromě toho zpřesňuje požadavky na klasifikaci závazků, které účetní jednotka může vypořádat emisí vlastních kapitálových nástrojů. Tato novela zatím nebyla schválena Evropskou unií. Banka analyzuje dopad této novely na její účetní závěrku.

(ii) Důležité účetní odhady a využití úsudku při aplikaci účetních postupů

Banka činí odhady a předpoklady, které ovlivňují vykázané částky aktiv a závazků v příštím období. Tyto odhady a posouzení jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na minulých zkušenostech a dalších faktorech, včetně očekávání budoucích událostí, které banka považuje za současných podmínek za přiměřené.

Očekávané úvěrové ztráty

Během jednotlivých fází stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát používá banka modely a činí odhady a předpoklady. Vysvětlení vstupů, předpokladů a technik odhadů použitých při kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát je dále popsáno v poznámce 33(b). Mezi důležité účetní odhady a posouzení v této oblasti patří:

- Kritéria pro určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika;
- Volba modelovacích přístupů a předpokladů provedených při vývoji modelu;
- Odhady parametrů, pro které modely neposkytují statisticky významné výsledky;
- Segmentace/rozdělení finančních nástrojů do skupin na základě sdílených znaků pro účely stanovení ECL;
- Využití předpovědí makroekonomických ukazatelů;
- Stanovení vah jednotlivých scénářů;
- Stanovení reálné hodnoty zajištění.

Reálná hodnota finančních nástrojů

Reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou kótovány na aktivních trzích, je určována pomocí oceňovacích technik. Oceňovací techniky zahrnují čistou současnou hodnotu a modely diskontovaných peněžních toků, porovnání s podobnými finančními nástroji, pro které existuje trh pozorovatelných cen, a jiné modely. Předpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahují bezrizikové sazby, úvěrové spready a jiné prémie použité pro odhady diskontních sazeb, cen dluhopisů a kurzů cizích měn. Při jejich použití pro určování reálné hodnoty jsou tyto techniky pravidelně validovány a upravovány pracovníky, kteří se nepodíleli na jejich tvorbě.

Všechny modely jsou schvalovány před jejich použitím a rovněž nastaveny tak, aby odrážely skutečné hodnoty a srovnatelné tržní ceny. Pokud je to možné, modely používají pouze pozorovatelná data, ale oblasti jako úvěrové riziko (jak vlastní, tak protistrany), volatility a korelace vyžadují od vedení společnosti významné odhady. Změny v předpokladech ohledně těchto faktorů mohou ovlivnit reálnou hodnotu zachycenou v účetní závěrce.

Charakteristika peněžních toků plynoucích z finančních aktiv

Posouzení, zda peněžní toky plynoucí z finančního aktiva představují výhradně splátky jistiny a platby úroků patří mezi oblasti, kdy je třeba využít úsudek. Banka zvažuje, jestli smluvní podmínky nezavádějí do smluvních peněžních toků rizika nebo volatilitu nesouvisející se základním ujednáním o úvěrech, která by vedla ke vzniku smluvních peněžních toků, které nejsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Odložená daň

Pro stanovení odložené daně jsou požadovány významné odhady. Konečné zdanění mnoha transakcí, do kterých banka při své činnosti běžně vstupuje, je nejasné. V těchto případech, kdy je konečné zdanění přechodných rozdílů odlišné od původně zaúčtovaných částek, ovlivní tyto rozdíly závazek ze splatné daně z příjmů a odloženou daň v období, do kterého toto zdanění spadá.

Rezervy

Banka odhaduje významné budoucí náklady, které očekává, že jí vzniknou a současně nejde o pravidelné náklady spojené s její činností. Tyto odhady provádí minimálně 1x ročně nebo v okamžicích, kdy identifikuje budoucí událost, která může takovýto náklad způsobit. O těchto odhadech účtuje a ve Výkazu finanční pozice je zachycuje jako rezervy.

3 Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry

v mil. Kč	2019	2018
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou		
Úvěry a půjčky klientům	1 999	1 951
Pohledávky za bankami	209	123
Cenné papíry	12	7
Závazky vůči bankám	2	3
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou celkem	2 222	2 084
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	1	8
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry celkem	2 223	2 092

Úrokové výnosy roku 2019 zahrnují výnosy z úroků ze znehodnocených pohledávek ve výši 42 mil. Kč (2018: 71 mil. Kč).

Úrokové výnosy roku 2019 zahrnují výnosy z úroků z úvěrů a pohledávek v restrukturalizaci ve výši 4 mil. Kč (2018: 4 mil. Kč).

Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy

v mil. Kč	2019	2018
Úroky ze zajišťovacích derivátů	75	0
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	75	0

Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry

v mil. Kč	2019	2018
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou		
Závazky vůči klientům	465	246
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	15	33
Závazky vůči bankám	18	9
Závazky z leasingu (poznámka 30)	7	0
Pohledávky za bankami	6	5
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry celkem	511	293

Ostatní náklady na úroky a podobné náklady

v mil. Kč	2019	2018
Úroky ze zajišťovacích derivátů	0	19
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady celkem	0	19

Čistý úrokový výnos ze zajišťovacího nástroje činil 75 mil. Kč (2018: čistý úrokový náklad 19 mil. Kč) a čistý úrokový výnos podkladového nástroje činil 0 mil. Kč (2018: 0 mil. Kč).

4 Čisté výnosy z poplatků a provizí

Čisté výnosy z poplatků a provizí

v mil. Kč	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí	529	550
Náklady na poplatky a provize	-103	-132
Čisté výnosy z poplatků a provizí celkem	426	418

Výnosy z poplatků a provizí

v mil. Kč	2019	2018
Zahraniční platební styk	169	172
Domácí platební styk	63	64
Poskytnuté úvěry (poplatky, které nejsou součástí efektivní úrokové míry)	84	93
Transakce v cizí měně	123	147
Transakce s cennými papíry a aktiva ve správě a úschově	27	20
Ostatní	63	54
Výnosy z poplatků a provizí celkem	529	550

Výnosy z poplatků a provizí z transakcí s cennými papíry a aktivy ve správě a úschově za rok 2019 obsahují výnosy z provizí z transakcí s aktivy ve správě a úschově ve výši 3 mil. Kč (2018: 1 mil. Kč).

Náklady na poplatky a provize

v mil. Kč	2019	2018
Zahraniční platební styk	-4	-4
Domácí platební styk	-2	-3
Poskytnuté úvěry (poplatky, které nejsou součástí efektivní úrokové míry)	-5	-15
Transakce v cizí měně	-52	-65
Transakce s cennými papíry a aktiva ve správě a úschově	-1	-1
Ostatní	-39	-44
Náklady na poplatky a provize celkem	-103	-132

Náklady na poplatky a provize z transakcí s cennými papíry a aktivy ve správě a úschově za rok 2019 obsahují náklady na provize z transakcí s aktivy ve správě a úschově ve výši 1 mil. Kč (2018: 0 mil. Kč).

5 Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly

v mil. Kč	2019	2018
Úrokové deriváty k obchodování	-6	30
Měnové deriváty k obchodování	-37	67
Zajišťovací deriváty	35	79
Zajišťované položky	-25	-84
Kurzové rozdíly	25	-32
Devizové operace (spread)	182	89
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly celkem	174	149

6 Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů

v mil. Kč	2019	2018
Čistý zisk z finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	0	50
Čistý zisk z prodeje finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	10	0
Čistý zisk z finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou	4	1
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů celkem	14	51

Čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných naběhlou hodnotou byl vykázán při změnách smluvních podmínek úvěrů, které nevedly k odúčtování těchto úvěrů.

7 Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou

v mil. Kč	2019	2018
Zisky z převodu finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	166	16
Odpisy finančních aktiv a výnosy z dříve odepsaných finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	4	5
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	170	21

V srpnu 2019 byl na Sberbank RU převeden úvěr v nominální hodnotě 2 071 mil. Kč (80 mil. EUR) s cílem snížit koncentrační riziko úvěrového portfolia. Výše přijaté kompenzace od protistrany odpovídala reálné hodnotě převáděného úvěru. Rozdíl mezi reálnou hodnotou a čistou účetní hodnotou převáděného úvěru ve výši 97 mil. Kč je vykázán v rámci položky Zisky z převodu finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou.

8 Správní náklady

v mil. Kč	2019	2018
Osobní náklady	885	979
Odpisy dlouhodobého majetku vlastněného bankou	142	143
Odpisy práva k užívání aktiva (poznámka 30)	96	0
Ostatní správní náklady	363	455
Správní náklady celkem	1 486	1 577

Osobní náklady

v mil. Kč	2019	2018
Mzdy a odměny členů představenstva	56	48
Odměny členů dozorčí rady	1	0
Mzdy a odměny vrcholového vedení	71	78
Mzdy a odměny zaměstnanců	529	601
Sociální náklady a zdravotní pojištění	197	219
Ostatní osobní náklady	31	33
Osobní náklady celkem	885	979

Sociální náklady a zdravotní pojištění zahrnují také příspěvek do státního penzijního systému.

Systém odměňování vedení

Mzdy a odměny členů představenstva, stejně jako pravidla a struktura odměňování, jsou schvalovány dozorčí radou. Klíčový ukazatel výkonnosti pro roční výkonnostní odměnu je závislý na výsledcích skupiny (Sberbank Europe AG), banky (Sberbank CZ, a.s.), profitcentra/segmentu a plnění strategických a individuálních cílů. Roční odměna je vyplacena, pokud jsou splněny požadavky stanovené ve skupinové interní směrnici o odměňování a v interní směrnici banky Politika odměňování. Bonus lze navíc krátit nebo zcela nevyplatit a to v návaznosti na plnění výkonnostních cílů.

Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Banka poskytuje zaměstnancům příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření v souladu se zákonem 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem v platném znění a v souladu se zákonem 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření v platném znění. Celkové náklady banky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření v roce 2019 činily 1,5 mil. Kč (2018: 1,4 mil. Kč). Náklady na penzijní připojištění jsou vykázány v řádku „Ostatní osobní náklady“ v tabulce „Osobní náklady“.

Ostatní správní náklady

v mil. Kč	2019	2018
Nájemné a leasing	40	132
Informační technologie	146	116
Marketing a propagace	50	66
Spotřeba materiálu	28	27
Náklady na audit, daňové, právní a jiné poradenství	43	44
Daně a poplatky	3	3
Ostatní	53	67
Ostatní správní náklady celkem	363	455

Náklady na auditní služby v roce 2019 činily 6,7 mil. Kč (2018: 7,2 mil. Kč) a náklady na neauditní služby poskytnuté auditorem v roce 2019 činily 0,9 mil Kč (2018: 1,9 mil. Kč).

9 Ostatní provozní výnosy

v mil. Kč	2019	2018
Zisk z prodeje dlouhodobého nefinančního majetku	0	12
Výnosy ze služeb poskytovaných v rámci skupiny	6	14
Ostatní	1	5
Ostatní provozní výnosy celkem	7	31

10 Ostatní provozní náklady

v mil. Kč	2019	2018
Fond pojištění vkladů	13	15
Fond řešení krize a Garanční fond obchodníků s cennými papíry	68	46
Ostatní	15	19
Ostatní provozní náklady celkem	96	80

11 Daň z příjmů

v mil. Kč	2019	2018
Splatná daň z příjmů	134	118
Odložený daňový náklad / výnos/ (-) (poznámka 19)	3	-17
Daň z příjmů celkem	137	101

Následující tabulka ukazuje rozdíl mezi daní ze zisku banky před zdaněním a teoretickou výší daně při použití základní daňové sazby:

v mil. Kč	2019	2018
Zisk před zdaněním	676	478
Použitá sazba	19 %	19 %
Daňový náklad vypočtený použitím daňové sazby	128	91
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	7	9
Ostatní	2	1
Daň z příjmů celkem	137	101

Efektivní sazba daně v roce 2019, očištěná o vliv rozdílu mezi skutečnou splatnou daní za rok 2018 a odhadem splatné daně za rok 2018 ve výši -1,5 mil. Kč, činila 20,09 % (2018: 21,13 %).

12 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vklady u centrálních bank jsou klasifikovány jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou.

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Úvěry a vklady centrálním bankám	13 224	10 253
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	1 340	1 245
Pokladní hotovost	483	603
Běžné účty u centrálních bank	30	64
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	15 077	12 165

Povinné minimální rezervy u České národní banky („ČNB“) banka má obecně volně k dispozici, aktivně je však pro běžné bankovní operace nepoužívá. Limit výše povinných minimálních rezerv plní na základě průměrného zůstatku ve sledovaném období. Tyto vklady jsou úročeny repo sazbou pro českou korunu, která k 31. 12. 2019 činila 2,00 % p. a. (k 31. 12. 2018: 1,75 % p. a.).

13 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami jsou klasifikovány jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou.

v mil. Kč	2019	2018
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Běžné účty		
Domácí	45	30
Zahraniční	1 277	1 025
Běžné účty celkem	1 322	1 055
Termínové vklady		
Zahraniční	1 719	836
Termínové vklady celkem	1 719	836
Pohledávky za bankami – hrubá výše	3 041	1 891
Opravná položka na úvěrová rizika	-8	-1
Pohledávky za bankami celkem	3 033	1 890

Dle způsobu vykazování ve výkazu o peněžních tocích lze změnu hrubé výše pohledávek za bankami analyzovat následovně:

v mil. Kč	Peněžní ekvivalenty	Se splatností nad 3 měsíce	Pohledávky za bankami celkem
K 1. 1. 2018	1 577	315	1 892
Změna stavu během období	188	-189	-1
K 31. 12. 2018	1 765	126	1 891
Změna stavu během období	-430	1 580	1 150
K 31. 12. 2019	1 335	1 706	3 041

Analýza pohledávek za bankami podle jejich úvěrové kvality je uvedena v poznámce 33(b).

Změnu stavu opravných položek na úvěrová rizika lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	Stupeň 1
K 1. 1. 2018	4
Rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	-3
K 31. 12. 2018	1
Tvorba opravné položky na úvěrová rizika	7
K 31. 12. 2019	8

14 Derivátové finanční nástroje

Derivátové finanční nástroje k obchodování

Obchodování banky primárně zahrnuje poskytování různých derivátů klientům a řízení obchodních pozic na vlastní účet. Finanční deriváty určené k obchodování zahrnují také takové deriváty, které se používají pro účely řízení aktiv a závazků (ALM) za účelem řízení úrokové pozice a které nesplňují podmínky zajišťovacího účetnictví.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty nesplacených obchodních pozic derivátů banky k 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 jsou uvedeny v následující tabulce. Smluvní nebo nominální částky představují objem nesplacených transakcí k určitému časovému okamžiku; nepředstavují potenciál zisku nebo ztráty spojený s tržním rizikem nebo úvěrovým rizikem při těchto transakcích.

v mil. Kč	31. 12. 2019				31. 12. 2018			
	Smluvní/ Nominální Aktiva	Smluvní/ Nominální Pasiva	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná	Smluvní/ Nominální Aktiva	Smluvní/ Nominální Pasiva	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná
Úrokové deriváty								
Swapy	9 263	9 271	94	51	6 477	6 477	82	44
Opce	230	0	5	0	42	0	1	0
Úrokové deriváty celkem	9 493	9 271	99	51	6 519	6 477	83	44
Měnové deriváty								
Swapy	6 963	6 886	80	28	7 742	7 603	127	83
Forwardy	1 261	1 297	1	19	3 383	3 412	25	18
Měnové deriváty celkem	8 224	8 183	81	47	11 125	11 015	152	101
Celkem	17 717	17 454	180	98	17 644	17 492	235	145

Čistý zisk z operací s finančními deriváty je vykázán v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“.

Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika

Úrokové riziko vzniká, jestliže úrokově citlivá aktiva mají lhůty splatnosti či parametry přecenění odchylné od souvztažných úrokově citlivých závazků. Cílem banky v oblasti řízení úrokového rizika v bankovní knize je snížit strukturální úrokové riziko, a tím i kolísání čistých úrokových marží.

Banka je vystavena úrokovému riziku z růstu dlouhodobých úrokových sazeb, což by vedlo k poklesu reálné hodnoty fixně úročených úvěrů a k zajištění tohoto rizika používá úrokové swapy.

Banka stanoví zajišťovací poměr tak, že jako zajištěné položky definuje část portfolia úvěrů s vyšší jistiny, která odpovídá nominální hodnotě zajišťovacích derivátů.

Deriváty plnící funkci zajišťovacích nástrojů jsou následující:

v mil. Kč	K 31. 12. 2019			K 31. 12. 2018		
	Smluvní/ Nominální hodnota	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná	Smluvní/ Nominální hodnota	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika						
Úrokové swapy	11 800	164	0	9 850	118	6
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika celkem	11 800	164	0	9 850	118	6

Následující tabulka podává přehled nominálních hodnot zajišťovacích finančních derivátů podle zbývajících smluvní splatnosti:

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
6–12 měsíců	1 700	0
1–5 let	10 100	9 850
Nominální hodnota celkem	11 800	9 850

Průměrná pevná sazba z úrokových swapů k 31. 12. 2019 činila 1,5% (31. 12. 2018: 1,45%).

Celkový výsledek ze zajišťovacích derivátů vykázaný v zisku nebo ztrátě je následující:

v mil. Kč	2019	2018
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (poznámka 5)	35	79
Čistá výše naběhlých úroků (poznámka 3)	75	-19
Celkový výsledek ze zajišťovacích derivátů	110	60

Následující tabulka shrnuje údaje o zajištěných položkách:

v mil. Kč	Řádek ve Výkazu finanční pozice	Účetní hodnota – aktiva	
		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Úvěry představující zajištěné položky	Úvěry a půjčky klientům	11 800	9 850
Kumulované úpravy ocenění zajišťované položky	Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-179	-154
z toho: kumulované úpravy vztahující se k položkám, které již nejsou upravovány o zisky a ztráty ze zajištění		0	0

Neefektivitu ze zajišťovacích vztahů lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	2019	2018
Změna hodnoty použitá při vykazování neefektivity zajištění pro		
– zajišťovací instrumenty	32	79
– zajištěné položky	-28	-84
Neefektivita zajištění vykázaná v zisku nebo ztrátě*	4	-5

*Neefektivita zajištění je vykázána v rámci položky „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“.

Hlavními zdroji neefektivity v zajišťovacích vztazích jsou:

- kreditní riziko protistrany, vlastní kreditní riziko a zohlednění bid a ask cen při ocenění zajišťovacích derivátů;
- rozdíly v načasování plateb z úrokových swapů a úvěrů.

15 Dluhové cenné papíry

v mil. Kč	2019	2018
Oceňované naběhlou hodnotou		
Neobchodované na aktivním trhu – hrubá výše	370	314
Opravná položka na úvěrová rizika	-9	-3
Oceňované naběhlou hodnotou celkem	361	311
Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku		
Obchodované na aktivním trhu – reálná hodnota	60	811
Dluhové cenné papíry celkem	421	1 122

Změnu stavu dluhových cenných papírů lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Dluhové cenné papíry celkem
K 1. 1. 2018	0	229	229
Přírůstky	811	69	880
Změna stavu opravné položky na úvěrová rizika	0	13	13
K 31. 12. 2018	811	311	1 122
Přírůstky	58	102	160
Úbytky	-811	-46	-857
Přecenění na reálnou hodnotu	2	0	2
Změna stavu opravné položky na úvěrová rizika	0	-6	-6
K 31. 12. 2019	60	361	421

Přírůstky a úbytky dluhových cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou v roce 2019 ve výši 46 mil. Kč představují výměnu dluhopisů se splatností v roce 2021 za nově emitované dluhopisy téhož emitenta, které jsou splatné v roce 2024.

Banka k 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 neměla žádné cenné papíry, které by byly zastaveny ve prospěch třetích stran.

16 Úvěry a půjčky klientům

Úvěry a půjčky klientům jsou klasifikovány jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou.

v mil. Kč	K 31. 12. 2019			K 31. 12. 2018		
	Hrubá výše	Opravná položka	Čistá výše	Hrubá výše	Opravná položka	Čistá výše
Retailové bankovníctví	42 639	-838	41 801	42 325	-838	41 487
Firemní bankovníctví	21 977	-719	21 258	22 485	-1 070	21 415
Úvěry a půjčky klientům celkem	64 616	-1 557	63 059	64 810	-1 908	62 902

V roce 2019 a 2018 banka neposkytla žádné pohledávky z úvěrů a půjček klientům jako zástavu třetím stranám za účelem zajištění přijatých úvěrů.

Podle produktů lze úvěry a půjčky klientům analyzovat takto:

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Investiční úvěry	25 039	26 443
Provozní úvěry	5 595	4 576
Hypotéční úvěry	28 729	28 952
Spotřebitelské úvěry	5 253	4 839
Úvěry a půjčky klientům – hrubá výše	64 616	64 810
Opravná položka na úvěrová rizika	-1 557	-1 908
Úvěry a půjčky klientům celkem	63 059	62 902

Analýza úvěrů a půjček klientům podle jejich úvěrové kvality je uvedena v poznámce 33(b).

Změnu stavu hrubé výše úvěrů a půjček klientům lze analyzovat následovně:

Retailové bankovníctví

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
K 1. 1. 2018	33 360	5 290	1 294	0	39 944
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1 297	1 297	0	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-190	0	190	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	1 040	-1 040	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-111	111	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	7	0	-7	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	42	-42	0	0
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	10 710	817	50	0	11 577
Odúčtovaná finanční aktiva	-5	-5	-49	0	-59
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-7 459	-1 007	-683	0	-9 149
Ostatní změny	10	1	1	0	12
K 31. 12. 2018	36 176	5 284	865	0	42 325
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1 919	1 919	0	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-147	0	147	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	2 945	-2 945	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-78	78	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	2	0	-2	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	106	-106	0	0
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	6 973	251	58	0	7 282
Odúčtovaná finanční aktiva	-11	-8	-92	0	-111
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-5 585	-1 031	-234	0	-6 850
Ostatní změny	-6	-1	0	0	-7
K 31. 12. 2019	38 428	3 497	714	0	42 639

Firemní bankovníctví

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
K 1. 1. 2018	16 181	3 491	2 062	0	21 734
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-575	575	0	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-50	0	50	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	204	-204	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-61	61	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	147	-147	0	0
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	8 022	501	94	0	8 617
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-40	0	-40
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-6 170	-485	-1 293	0	-7 948
Modifikace, které nevedly k odúčtování	0	0	50	0	50
Ostatní změny	54	16	2	0	72
K 31. 12. 2018	17 666	3 980	839	0	22 485
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1 172	1 172	0	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-131	0	131	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	261	-261	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	59	-59	0	0
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	8 212	320	0	0	8 532
Odúčtovaná finanční aktiva	0	-2018	-345	0	-2 363
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-5 548	-735	-286	0	-6 569
Ostatní změny	-80	-28	0	0	-108
K 31. 12. 2019	19 208	2 489	280	0	21 977

Celková výše poskytnutých Úvěrů a půjček se meziročně prakticky nezměnila. Důvodem je snížení hodnoty úvěrů ve firemním a SME bankovníctví, které bylo zapříčiněno předčasným splacením několika velkých úvěrů v celkové hodnotě téměř 4 mld. Kč. Objem půjček retailového bankovníctví se od začátku roku nepatrně zvýšil a odráží tak predikci snížení zájmu o hypoteční úvěry z důvodu zprísnění podmínek pro jejich získání a vývoje tržních sazeb.

Výše finančních aktiv, které byly odepsány během roku 2019 a které jsou i nadále předmětem vymáhání, k 31. 12. 2019 činila 58 mil. Kč (2018: 50 mil. Kč).

17 Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv

Změny stavu opravných položek k finančním aktivům lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	Pohledávky za bankami	Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	Úvěry a půjčky klientům	Celkem
K 1. 1. 2018	4	16	1 681	1 701
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	-3	-13	340	324
Použití opravných položek při odpisu	0	0	-56	-56
Použití opravných položek při převodu aktiv	0	0	-57	-57
K 31. 12. 2018	1	3	1 908	1 912
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	7	6	301	314
Použití opravných položek při odpisu	0	0	-255	-255
Použití opravných položek při převodu aktiv	0	0	-397	-397
K 31. 12. 2019	8	9	1 557	1 574

Použití opravných položek při odpisu a převodu aktiv je vykázáno v rámci položky Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a půjček klientům lze analyzovat následujícím způsobem:

Retailové bankovníctví

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
K 1. 1. 2018	219	211	467	0	897
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-10	56	0	0	46
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-3	0	57	0	54
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	5	-29	0	0	-24
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-8	31	0	23
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	0	0	-2	0	-2
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	1	-6	0	-5
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	104	32	41	0	177
Odúčtovaná finanční aktiva	-5	-6	-63	0	-74
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Změny hrubé účetní hodnoty	-89	-103	-85	0	-277
Ostatní změny	8	10	5	0	23
K 31. 12. 2018	229	164	445	0	838
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-18	65	0	0	47
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-3	0	45	0	42
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	12	-61	0	0	-49
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-8	18	0	10
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	0	0	-1	0	-1
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	8	-34	0	-26
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	94	12	41	0	147
Odúčtovaná finanční aktiva	-10	-9	-92	0	-111
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Změny hrubé účetní hodnoty	-28	-22	-33	0	-83
Ostatní změny	-31	-23	78	0	24
K 31. 12. 2019	245	126	467	0	838

Firemní bankovníctví

v mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
K 1. 1. 2018	170	182	432	0	784
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-9	78	0	0	69
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-1	0	36	0	35
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	1	-8	0	0	-7
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-10	10	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	13	0	0	13
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	113	19	0	0	132
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-40	0	-40
Kurzové rozdíly	0	1	0	0	1
Změny hrubé účetní hodnoty	-58	1	-4	0	-61
Ostatní změny	13	27	104	0	144
K 31. 12. 2018	229	303	538	0	1 070
Přesuny:					
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-22	67	0	0	45
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-10	0	77	0	67
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	3	-41	0	0	-38
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	3	-10	0	-7
Nově vzniklá nebo nakoupená finanční aktiva	153	25	0	0	178
Odúčtovaná finanční aktiva	0	-127	-345	0	-472
Kurzové rozdíly	-1	-2	0	0	-3
Změny hrubé účetní hodnoty	-29	-14	-83	0	-126
Ostatní změny	-35	8	32	0	5
K 31. 12. 2019	288	222	209	0	719

Segmenty Firemní/Retailové bankovníctví jsou stanoveny podle standardizovaného přístupu Basel III na rozdíl od poznámky 32, kde segmenty vycházejí z organizační struktury banky.

Celková výše opravných položek k Úvěrům a půjčkám klientů se meziročně snížila z 1 908 mil. Kč na 1 557 mil. Kč. Tento pokles odráží dobrou kvalitu úvěrového portfolia, řešení nesplácených úvěrů i příznivou makroekonomickou situaci.

Výše nediskontovaných očekávaných úvěrových ztrát z POCI finančních aktiv, které byly nově zaúčtovány v roce 2019, k datu jejich prvotního zaúčtování činila 0 mil. Kč (2018: 0 mil. Kč).

18 Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Náklady a příjmy příštích období	38	70
Pohledávky za různými dlužníky	41	46
Dohadné účty aktivní	5	6
Odvody a dotace	353	237
Ostatní pohledávky	49	25
Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období celkem	486	384

19 Odložená daňová pohledávka

Odložená daň z příjmů byla vypočtena ze všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody s uplatněním daňové sazby ve výši 19 %, což je předpokládaná platná sazba při uplatnění.

Pohyby na účtu odložené daně z příjmů jsou následující:

v mil. Kč	Celkem
K 1. 1. 2018	183
Odložený daňový náklad (poznámka 11)	17
K 31. 12. 2018	200
Odložený daňový výnos / náklad (-) (poznámka 11)	-3
K 31. 12. 2019	197

Odložená daňová pohledávka a závazek zahrnuje následující položky:

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Opravná položka na úvěrová rizika	171	177
Dlouhodobý majetek	-18	-14
Rezervy	44	37
Odložená daňová pohledávka celkem	197	200

Odložený daňový výnos/náklad (-) zaúčtovaný do čistého zisku vzniká z následujících přechodných rozdílů:

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Opravná položka na úvěrová rizika	-6	20
Odpisy dlouhodobého majetku	-4	-8
Rezervy	7	5
Celkem (poznámka 11)	-3	17

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své hrubé odložené daňové pohledávky na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku banky a jejich kompenzace hrubými odloženými daňovými závazky.

20 Pozemky, budovy a zařízení

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pozemky, budovy a zařízení vlastněné bankou	197	243
Právo k užívání aktiva (poznámka 30)	318	0
Pozemky, budovy a zařízení celkem	515	243

Změny stavu pozemků, budov a zařízení vlastněných bankou lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	Pozemky a budovy	Technické zhodnocení	Zařízení	Ostatní	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena						
K 1. 1. 2018	180	190	208	148	12	738
Přírůstky	1	17	36	9	0	63
Úbytky	-19	-19	-57	-21	-6	-122
K 31. 12. 2018	162	188	187	136	6	679
Přírůstky	0	1	7	3	4	15
Úbytky	0	-10	-9	-10	0	-29
K 31. 12. 2019	162	179	185	129	10	665
Oprávký						
K 1. 1. 2018	-120	-102	-156	-97	0	-475
Odpisy	-5	-17	-24	-19	0	-65
Oprávký k úbytkům	14	15	54	21	0	104
K 31. 12. 2018	-111	-104	-126	-95	0	-436
Odpisy	-11	-16	-21	-14	0	-62
Oprávký k úbytkům	6	5	9	10	0	30
K 31. 12. 2019	-116	-115	-138	-99	0	-468
Čistá účetní hodnota						
K 1. 1. 2018	60	88	52	51	12	263
K 31. 12. 2018	51	84	61	41	6	243
K 31. 12. 2019	46	64	47	30	10	197

21 Nehmotná aktiva

v mil. Kč	Software	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena			
K 1. 1. 2018	696	244	940
Přírůstky	182	62	244
Úbytky	-22	0	-22
K 31. 12. 2018	856	306	1 162
Přírůstky	99	88	187
K 31. 12. 2019	955	394	1 349
Oprávký			
K 1. 1. 2018	-463	0	-463
Amortizace	-71	0	-71
Oprávký k úbytkům	22	0	22
K 31. 12. 2018	-512	0	-512
Amortizace	-80	0	-80
K 31. 12. 2019	-592	0	-592
Čistá účetní hodnota			
K 1. 1. 2018	233	244	477
K 31. 12. 2018	344	306	650
K 31. 12. 2019	363	394	757

Nedokončené investice k 31. 12. 2019 představují v minulosti vynaložené náklady na vývoj nových softwarových aplikací zejména novou aplikací multikanálového bankovníctví, aplikací podpory vydávání platebních karet nebo jednotnou platformu pro správu úvěrů.

22 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Domácí	0	0
Zahraniční	256	270
Běžné účty celkem	256	270
Domácí	97	16
Zahraniční	1 781	2 456
Termínové vklady a úvěry celkem	1 878	2 472
Zahraniční	263	229
Ostatní závazky vůči bankám celkem	263	229
Závazky vůči bankám celkem	2 397	2 971

Závazky za bankami ve výši 2 397 mil. Kč (k 31. 12. 2018: 2 457 mil. Kč) jsou součástí položky peněžních ekvivalentů (poznámka 31).

23 Závazky vůči klientům

V letech 2019 a 2018 banka neměla závazky vůči klientům oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Závazky vůči klientům klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

Závazky vůči klientům oceňované naběhlou hodnotou

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rozděleno dle produktu		
Běžné účty	24 253	25 045
Termínové vklady	16 385	12 695
Spořicí účty s výpovědní lhůtou	1 393	1 692
Spořicí účty	27 537	26 656
Závazky vůči klientům celkem	69 568	66 088
Rozděleno dle typu klienta		
Obchodní společnosti	24 675	23 393
Jednotlivci – domácnosti	28 395	26 802
Jednotlivci – podnikatelé	2 495	2 371
Vládní instituce	10 178	8 926
Neziskové organizace	684	648
Pojišťovny a penzijní fondy	1 098	1 924
Ostatní finanční instituce	2 043	2 024
Závazky vůči klientům celkem	69 568	66 088

Banka neposkytla žádné zajištění za své závazky vůči klientům.

24 Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů

Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

v mil. Kč	Datum emise	Měna	Datum splatnosti	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Emise HZL 2,00/20	26. 6. 2014	Kč	26. 6. 2020	995	1 006
Emitované HZL celkem				995	1 006
Krátkodobé směnky a depozitní certifikáty				0	7
Směny a depozitní certifikáty celkem				0	7
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů celkem				995	1 013

Změnu stavu emitovaných dluhových cenných papírů lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	HZL	Směnky a depozitní certifikáty	Celkem
K 1. 1. 2018	1 907	7	1 914
Čerpání	0	7	7
Splacení	-933	-7	-940
Ostatní změny	32	0	32
K 31. 12. 2018	1 006	7	1 013
Čerpání	0	0	0
Splacení	-28	-7	-35
Ostatní změny	17	0	17
K 31. 12. 2019	995	0	995

V letech 2019 a 2018 banka neemitovala hypoteční zástavní listy.

Emitované hypoteční zástavní listy jsou kryty pohledávkami banky plynoucími z poskytnutých hypotečních úvěrů v souladu s českými zákonnými požadavky.

25 Ostatní pasiva a výnosy a výdaje příštích období

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky z leasingu (poznámka 30)	316	0
Výnosy a výdaje příštích období	10	22
Závazky v průběhu vypořádání	235	99
Uspořádací účty	245	128
Závazky vůči různým věřitelům	84	90
Dohadné účty pasivní	228	204
DPH a ostatní daňové závazky	10	9
Ostatní	14	23
Ostatní pasiva a výnosy a výdaje příštích období celkem	1 142	575

26 Rezervy

v mil. Kč	Rezervy na finanční záruky a ostatní podmíněné závazky	Rezervy na právní spory	Ostatní provozní rezervy	Rezervy celkem
K 1. 1. 2018	54	0	10	64
Rozpuštění	-42	0	0	-42
Použití	0	0	-1	-1
Tvorba	23	0	10	33
K 31. 12. 2018	35	0	19	54
Rozpuštění	-19	0	-1	-20
Použití	0	0	-8	-8
Tvorba	28	3	5	36
K 31. 12. 2019	44	3	15	62

Ostatní provozní rezervy, mimo jiné, obsahují rezervy na odstranění technických zhodnocení na majetku třetích osob, které banka provedla zejména v souvislosti s nájemními vztahy k prostorům, v nichž provozuje bankovní činnost.

27 Podřízené závazky

v mil. Kč	Celkem
K 1. 1. 2018	179
Kurzové rozdíly	1
K 31. 12. 2018	180
Kurzové rozdíly	-2
K 31. 12. 2019	178

Podřízené závazky klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

Podřízený dluh banka obdržela dne 29. 12. 2016 od mateřské banky Sberbank Europe AG, jiného akcionáře, ve výši 7 mil. EUR. Podřízený dluh je úročen roční úrokovou sazbou 3,652 % a je splatný 29. 12. 2023. Podřízený dluh banka přijala za účelem plnění interně stanoveného kapitálového polštáře, jehož cílem je zajistit plnění regulatorních požadavků na celkovou kapitálovou přiměřenost. Podřízený dluh byl přijat za běžných tržních podmínek.

28 Vlastní kapitál

V roce 2019 ani 2018 nedošlo ke změně výše základního kapitálu.

S vydanými kmenovými akciemi jsou spojena standardní akcionářská práva. Akcie nenesou žádná zvláštní práva, která by například omezovala či upřednostňovala výplatu dividend nebo umožňovala výplatu vloženého kapitálu zpět akcionáři.

Základní kapitál

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kmenové akcie	2 806	2 806
Upsaný, splacený a zapsaný v Obchodním rejstříku	2 806	2 806

Emise akcií

ISIN	Datum emise	Nominální hodnota akcie Kč	Počet akcií	Nominální hodnota v mil. Kč
CZ0008040201	23. 10. 1998	5 000	30 000	150
CZ0008040201	23. 10. 1998	5 000	100 000	500
CZ0008040201	7. 8. 2002	5 000	4 600	23
CZ0008040201	7. 8. 2002	5 000	15 400	77
CZ0008040201	23. 11. 2005	5 000	3 165	16
CZ0008040201	23. 11. 2005	5 000	10 555	53
CZ0008040201	31. 7. 2006	5 000	6 565	33
CZ0008040201	31. 7. 2006	5 000	21 895	109
CZ0008040201	20. 12. 2006	5 000	8 479	42
CZ0008040201	20. 12. 2006	5 000	28 281	142
CZ0008040201	16. 5. 2007	5 000	8 336	42
CZ0008040201	16. 5. 2007	5 000	27 804	139
CZ0008040201	21. 12. 2007	5 000	16 488	82
CZ0008040201	21. 12. 2007	5 000	54 992	275
CZ0008040201	30. 7. 2008	5 000	14 882	74
CZ0008040201	30. 7. 2008	5 000	49 634	248
CZ0008040201	18. 4. 2014	5 000	160 122	801
			561 198	2 806

K 31. 12. 2019 a 2018 byla nominální hodnota kmenových cenných papírů 5 000 Kč.

29 Podmíněné závazky a smluvní přísliby

(a) Smluvní přísliby, záruky a akreditivy

Přísliby poskytnutí úvěru, záruky za úvěry třetím stranám, záruky z poskytnutých směnečných akceptů a akreditivy vystavují banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta. V průběhu běžné podnikatelské činnosti vznikají různé přísliby a potenciální závazky, které jsou provázeny prvky úvěrového rizika, úrokového rizika a rizika likvidity.

Potenciální závazky lze členit takto:

v mil. Kč	31. 12. 2019 Smluvní částka	31. 12. 2018 Smluvní částka
Dokumentární akreditivy	167	123
Rezervy na dokumentární akreditivy	-1	-1
Čistá hodnota dokumentárních akreditivů	166	122
Poskytnuté záruky	1 581	1 696
Rezervy na poskytnuté záruky (poznámka 26)	-14	-15
Čistá hodnota poskytnutých záruk	1 567	1 681
Nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	4 594	6 313
Rezervy na nečerpané úvěrové linky (poznámka 26)	-29	-19
Čistá hodnota nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	4 565	6 294
Celkem v čisté výši	6 298	8 097

Nečerpané úvěrové linky jsou neodvolatelné.

Rezervy na finanční záruky a ostatní podmíněné závazky se počítají způsobem popsáním v poznámkách 2(p), 2(y) a 33(b). Expozice banky v úvěrovém riziku plynoucí z finančních záruk a ostatních podmíněných závazků je analyzována v poznámce 33(b).

(b) Ostatní podmíněné závazky

Soudní spory

Ke konci roku 2019 a 2018 nebyl proti Bance veden žádný spor, u kterého by se předpokládal významný dopad na její pozici.

Zdanění

Česká daňová legislativa a její interpretace a metodika se stále vyvíjejí. V současném prostředí daňových předpisů proto existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho musí banka při tvorbě plánu a účetních zásad sama interpretovat daňovou legislativu. Vliv této nejistoty nelze vyčíslit.

České daňové orgány mají právo provádět daňové kontroly zpětně za tři roky. Poslední daňová kontrola proběhla za rok 2007.

Aktiva ve správě a úschově

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktiva převzatá do úschovy	0	7

Aktiva převzatá do úschovy jsou vykázána v nominální hodnotě.

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktiva převzatá do správy	4 218	3 667

Aktiva převzatá do správy jsou vykázána v reálné hodnotě.

Vedení banky se domnívá, že k 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 neexistovaly žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

30 Leasingy

Banka v žádné leasingové ani subleasingové smlouvě nefiguruje v pozici pronajímatele.

Operativní leasing (banka jako nájemce)

Zveřejnění týkající se přechodu na IFRS 16 jsou uvedena v poznámce 2(b).

Změnu stavu práva k užívání podkladového aktiva lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	Budovy	IT vybavení	Osobní automobily	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. 1. 2019	413	15	8	436
Přírůstky	24	1	0	25
Úbytky	-56	0	0	-56
K 31. 12. 2019	381	16	8	405
Oprávký				
K 1. 1. 2019	0	0	0	0
Odpisy	-86	-5	-5	-96
Oprávký k úbytkům	9	0	0	9
K 31. 12. 2019	-77	-5	-5	-87
Čistá účetní hodnota				
K 1. 1. 2019	413	15	8	436
K 31. 12. 2019	304	11	3	318

Změny stavu závazku z leasingu lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	Celkem
K 1. 1. 2019	432
Úrokový náklad	7
Nové smlouvy	14
Splátky	-103
Změny z titulu modifikací	-32
Kurzové rozdíly	-2
K 31. 12. 2019	316

Analýza splatnosti závazku z leasingu je uvedena v poznámce 33(e).

Celkové náklady na leasingové smlouvy byly následující:

v mil. Kč	2019
Odpisy	96
Úrokové náklady	7
Daň z přidané hodnoty	10
Náklady na krátkodobé leasingy s dobou trvání delší než 1 měsíc	10
Náklady na leasingy s nízkou hodnotou	1
Náklady na leasingy celkem	124

Peněžní toky související s leasingy byly následující:

v mil. Kč	2019
Závazky z leasingu	-103
Daň z přidané hodnoty	-10
Krátkodobé leasingy s dobou trvání delší než 1 měsíc	-10
Leasingy s nízkou hodnotou	-1
Peněžní toky související s leasingy celkem	-124

14. 2. 2020 došlo k uplatnění opce na vrácení části kancelářských prostor v centrále banky a tím ke snížení budoucích plateb nájemného i závazku z leasingu o 16 mil. Kč.

Dopad opcí na prodloužení či jiných opcí na ukončení nájemných smluv ve smlouvách platných k 31. 12. 2019 na budoucí peněžní toky banky není významný.

Budoucí minimální leasingové platby z titulu operativních nájmu byly následující:

v mil. Kč	31. 12. 2018
Do 3 měsíců	27
Do 1 roku	70
Nad 1 rok a do 5 let	235
Nad 5 let	58
	390

31 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Zůstatky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů dle rozvahových položek jsou následující:

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018	1. 1. 2018
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank (poznámka 12)	15 077	12 165	17 439
Pohledávky za bankami splatné do 3 měsíců (poznámka 13)	1 335	1 765	1 577
Závazky vůči bankám splatné do 3 měsíců (poznámka 22)	-2 397	-2 457	-4 876
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	14 015	11 473	14 140

32 Informace o provozních segmentech

Banka v roce 2019 a 2018 vykazuje samostatné informace o následujících čtyřech povinně vykazovaných segmentech. Tyto provozní segmenty představují strategické obchodní útvary banky, které nabízejí odlišné produkty a služby a jsou řízeny odděleně, protože vyžadují odlišné technologie, metody distribuce produktů a poskytování služeb a marketingové strategie. Představenstvo ověřuje interní manažerské výkazy každého z těchto strategických obchodních útvarů na měsíční bázi.

- **Retailové bankovníctví:** fyzické osoby, podnikatelé a společnosti s obratem nižším než 1 mil. EUR;
- **Firemní bankovníctví:** společnosti s obratem vyšším než 50 mil. EUR a nebankovní instituce ve finančním sektoru;
- **SME bankovníctví:** malé společnosti a fyzické osoby podnikatelé s obratem od 1 do 50 mil. EUR
- **Treasury:** segment řízení aktiv a závazků, dealing.

Výsledek ostatních činností banky (náklady centrály, nezařazené náklady a eliminační a dorovnávací položky) je vykázán jako součást odsouhlasení rozdílů mezi částkami tak, jak jsou vykázány pro jednotlivě povinně vykazované segmenty a údaji v účetní závěrce. Metodika vykazování výsledků, aktiv a pasiv v jednotlivých segmentech je v souladu s metodikou vykazování výsledků, aktiv a pasiv celé banky.

V roce 2019 a v roce 2018 žádný klient banky (nebo skupina příbuzných osob) netvořil více než 10 % celkových výnosů banky.

Účetní zásady povinně vykazovaných segmentů jsou stejné jako účetní zásady popsané v poznámce 2.

Informace o výsledcích každého povinně vykazovaného segmentu jsou uvedeny níže. Výkonnost je měřena na základě zisku před zdaněním každého segmentu uvedeného v interních manažerských výkazech ověřovaných představenstvem.

Informace o provozních segmentech za rok 2019

v mil. Kč	Retailové bankovníctví	Firemní bankovníctví	SME	Treasury a ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	1 107	246	579	-145	1 787
Neúrokové výnosy	178	26	182	228	614
Celkové výnosy segmentu	1 285	272	761	83	2 401
Náklady segmentu	-943	-213	-343	-82	-1 581
Jiné významné nepeněžní položky:					
Tvorba a rozpuštění opravných položek	-98	-14	-197	-5	-314
Odpisy a prodeje pohledávek	11	136	23	0	170
Zisk před zdaněním segmentu	255	181	244	-4	676
Aktiva	36 992	8 364	18 139	20 215	83 710
Závazky	36 520	11 412	21 849	4 686	74 467
Kapitálové výdaje	-89	-20	-44	-49	-202
Odpisy	-139	-9	-14	-76	-238

Informace o provozních segmentech za rok 2018

v mil. Kč	Retailové bankovníctví	Firemní bankovníctví	SME	Treasury a ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	1 011	276	551	-58	1 780
Neúrokové výnosy	181	240	205	-8	618
Celkové výnosy segmentu	1 192	516	756	-66	2 398
Náklady segmentu	-937	-260	-364	-56	-1 617
Jiné významné nepeněžní položky:					
Tvorba a rozpuštění opravné položky k úvěrům	-138	-171	25	0	-284
Použití opravné položky k úvěrům	54	0	20	0	74
Odepsané pohledávky	-42	0	-51	0	-93
Zisk před zdaněním segmentu	129	85	386	-122	478
Aktiva	36 735	8 096	18 050	16 874	79 755
Závazky	34 494	11 641	20 773	4 145	71 053
Kapitálové výdaje	-139	-31	-68	-63	-301
Odpisy	-78	-5	-6	-54	-143

Odsouhlasení zisku před zdaněním, aktiv a závazků povinně vykazovaných segmentů

v mil. Kč	2019	2018
Zisk před zdaněním		
Zisk před zdaněním povinně vykazovaných segmentů	676	478
Zisk před zdaněním	676	478
Aktiva		
Aktiva povinně vykazovaných segmentů	83 710	79 755
Aktiva celkem	83 710	79 755
Závazky		
Závazky povinně vykazovaných segmentů	74 467	71 053
Závazky celkem	74 467	71 053

Celkové výnosy banky jsou generovány výlučně povinně vykazovanými segmenty.

Převážnou většinu výnosů generuje banka od klientů s domicilem v České republice.

Veškeré pozemky, budovy a zařízení a nehmotná aktiva banky jsou umístěny v České republice.

33 Finanční rizika

(a) Strategie pro používání finančních nástrojů

Činnosti banky svou povahou zahrnují především užívání finančních nástrojů. Banka přijímá depozita od klientů za fixní i pohyblivou úrokovou sazbu na různě dlouhou dobu a jejím cílem je získat dostatečný úrokový výnos pomocí investování do vysoce kvalitních aktiv. Banka dosahuje ziskové marže tím, že sdružuje krátkodobé prostředky, které investuje na delší období za vyšší úrokovou sazbu při zachování dostatečné likvidity na splnění závazků, které jsou splatné.

Banka se snaží dosahovat vyšších než průměrných úrokových marží (po opravných položkách) poskytováním úvěrů subjektům z řad komerční a retailové klientely se širokou škálou úvěrové bonity. Tyto angažovanosti zahrnují nejenom úvěry vykázané v rozvaze, ale také záruky a jiné přísliby jako například akreditivy a ostatní obdobné podmíněné závazky.

(b) Úvěrové riziko

Banka definuje úvěrové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy.

Řízení úvěrového rizika probíhá v úzké spolupráci s mateřskou společností a spolu se strategií a rizikovým apetitem banky odráží také strategii a rizikový apetit akcionářů.

Při řízení úvěrového rizika je uplatňována konzervativní strategie. V rámci celkových obchodních vztahů s konkrétním klientem musí každá transakce, u které banka vědomě vstupuje do rizika, nést příspěvkovou marži odpovídající tomuto podstupovanému riziku.

Banka řídí úvěrové riziko pravidelným měřením rizikové pozice, sledováním limitů a přijímáním náležitých opatření vedoucích ke snížení podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivého klienta i na úrovni úvěrového portfolia. Klíčovým faktorem při rozhodování o vstupu do nové úvěrové expozice je analýza peněžních toků klienta a jeho celkové finanční situace, zkušenosti ze vztahu s klientem a kvalita přijatého zajištění. Rozhodovací proces probíhá nezávisle na obchodních odděleních banky.

Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia banka používá standardizovaný přístup.

Následující tabulka shrnuje maximální expozici banky v úvěrovém riziku bez zohlednění technik snižování úvěrového rizika, finanční efekt přijatého zajištění a maximální expozici banky v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika. Tabulka obsahuje aktiva banky v zůstatkových hodnotách (po zohlednění opravných položek).

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Expozice v úvěrovém riziku před zohlednění technik snižování úvěrového rizika	Finanční efekt přijátého zajištění	Expozice v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 077	10 774	4 303
Pohledávky za bankami	3 033	0	3 033
Úvěry a půjčky klientům:			
Úvěry firemního bankovníctví:			
Investiční úvěry	17 874	9 243	8 631
Provozní úvěry	3 313	131	3 182
Hypotéční úvěry	71	46	25
Úvěry firemního bankovníctví celkem	21 258	9 420	11 838
Úvěry retailového bankovníctví:			
Investiční úvěry	6 380	4 495	1 885
Provozní úvěry	1 849	77	1 772
Hypotéční úvěry	28 582	25 320	3 262
Spotřebitelské úvěry	4 990	0	4 990
Úvěry retailového bankovníctví celkem	41 801	29 892	11 909
Úvěry a půjčky klientům celkem	63 059	39 312	23 747
Derivátové finanční nástroje	344	0	344
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	60	0	60
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	361	0	361
Ostatní expozice	486	0	486
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	82 420	50 086	32 334
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku (nominální hodnota)			
Dokumentární akreditivy	166	0	166
Poskytnuté záruky	1 567	0	1 567
Nečerpané neodvolatelné úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	4 565	0	4 565
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	6 298	0	6 298
Expozice v úvěrovém riziku celkem	88 718	50 086	38 632

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Expozice v úvěrovém riziku před zohlednění technik snižování úvěrového rizika	Finanční efekt přijatého zajištění	Expozice v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12 165	9 053	3 112
Pohledávky za bankami	1 890	0	1 890
Úvěry a půjčky klientům:			
Úvěry firemního bankovníctví:			
Investiční úvěry	18 929	9 616	9 313
Provozní úvěry	2 419	169	2 250
Hypotéční úvěry	67	59	8
Úvěry firemního bankovníctví celkem	21 415	9 844	11 571
Úvěry retailového bankovníctví:			
Investiční úvěry	6 293	4 596	1 697
Provozní úvěry	1 812	68	1 744
Hypotéční úvěry	28 808	24 576	4 232
Spotřebitelské úvěry	4 574	0	4 574
Úvěry retailového bankovníctví celkem	41 487	29 240	12 247
Úvěry a půjčky klientům celkem	62 902	39 084	23 818
Derivátové finanční nástroje	353	0	353
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	811	0	811
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	311	0	311
Ostatní expozice	384	0	384
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	78 816	48 137	30 679
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku (nominální hodnota)			
Dokumentární akreditivy	122	0	122
Poskytnuté záruky	1 681	0	1 681
Nečerpané neodvolatelné úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	6 294	0	6 294
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	8 097	0	8 097
Expozice v úvěrovém riziku celkem	86 913	48 137	38 776

Firemní bankovníctví zahrnuje úvěry poskytnuté klientům s celkovou expozicí nad 1 mil. EUR nebo s ročním obratem 50 mil. EUR a více. Segmenty Firemní bankovníctví / Retailové bankovníctví jsou stanoveny podle standardizovaného přístupu pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia na rozdíl od poznámky 32, kde segmenty vycházejí z organizační struktury banky.

Přijaté zajištění a záruky

Přijaté zajištění a záruky lze podle druhu zajištění analyzovat následujícím způsobem:

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finanční efekt přijatého zajištění a záruk		
Pokladniční poukázky	10 774	9 053
Bankovní a obdobné záruky	964	794
Zástavní právo k nemovitostem	35 766	35 527
Finanční zajištění	998	887
Ostatní	1 584	1 876
Finanční efekt přijatého zajištění a záruk celkem	50 086	48 137

Účetní politiky pro přijaté zajištění a záruky jsou uvedeny v poznámce 2(ff).

V roce 2014 přijala banka od Sberbank Europe AG zajištění na rozdíl mezi tržním odhadem ceny nemovitostí a bankou uznatelnou hodnotou zajištění v celkové výši 53,3 mil. Kč, které je součástí řádku Finanční zajištění.

V letech 2015 až 2019 banka z tohoto přijatého zajištění od Sberbank Europe AG nečerpala žádné plnění k případně vzniklým ztrátám. Částka přijaté garance byla snížena na 35 mil. Kč v roce 2015 a na 23 mil. Kč v roce 2017, z důvodu vypořádání třech úvěrových případů, které byly garancí kryty. Tímto vypořádáním bance nevznikla žádná ztráta, která by měla být kryta plněním z této přijaté garance. K 31. 12. 2019 a 2018 činila částka přijaté garance 22 mil. Kč.

Úvěry a půjčky

Úvěry a půjčky lze z hlediska úvěrového rizika analyzovat následujícím způsobem:

v mil. Kč	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Úvěry a půjčky klientům	Pohledávky za bankami	Úvěry a půjčky klientům	Pohledávky za bankami
Výkonné	63 622	3 041	63 106	1 891
Nevýkonné	994	0	1 704	0
Úvěry a půjčky – hrubá výše	64 616	3 041	64 810	1 891
Opravná položka na úvěrová rizika	-1 557	-8	-1 908	-1
Úvěry a půjčky – čistá výše	63 059	3 033	62 902	1 890

Banka používá interní ratingové modely pro účely řízení a sledování kvality úvěrového portfolia.

Každému dlužníkovi je v závislosti na jeho úvěrové kvalitě přiřazen ratingový stupeň, který představuje stanovenou pravděpodobnost selhání klienta během jednoho roku („Probability of default“, „PD“).

Ratingová stupnice sestává z 26 ratingových stupňů, přičemž poslední stupeň je vyhrazen pro klienty v selhání (v případě úvěrů Firemního bankovníctví indikuje selhání také ratingový stupeň 25).

Interní rating je periodicky aktualizován. Validace a změny parametrů ratingového systému se provádějí ve spolupráci s mateřskou společností.

Úvěry a půjčky jsou v souladu s kategorizačními pravidly ČNB blíže členěny do následujících podkategorií:

- Pohledávky výkonné (bez selhání) mají ratingový stupeň 1–25 a dále se dělí na:
 - Standardní – splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů a u žádné z pohledávek za dlužníkem není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění;
 - Sledované – od vzniku pohledávky došlo ke zhoršení finanční situace dlužníka nebo jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů a celkově s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka je pravděpodobné její úplné splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.
- Pohledávky nevýkonné (v selhání) mají ratingový stupeň 26, případně stupeň 25 pro úvěry Firemního bankovníctví. Jde o pohledávky, u nichž je některá z jejich částí po splatnosti více než 90 dní nebo je jejich úplné splacení, zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka, nepravděpodobné, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Ratingová stupnice (platná od 1. 1. 2015):

Ratingový stupeň	Riziko	Min PD	Průměrné PD	Max PD
1	Nízké	0,00%	0,02%	0,03%
2	Nízké	0,03%	0,04%	0,04%
3	Nízké	0,04%	0,05%	0,06%
4	Nízké	0,06%	0,07%	0,08%
5	Nízké	0,08%	0,10%	0,11%
6	Nízké	0,11%	0,13%	0,16%
7	Nízké	0,16%	0,18%	0,22%
8	Nízké	0,22%	0,25%	0,30%
9	Nízké	0,30%	0,35%	0,41%
10	Nízké	0,41%	0,48%	0,56%
11	Nízké	0,56%	0,66%	0,78%
12	Nízké	0,78%	0,91%	1,07%
13	Mírné	1,07%	1,25%	1,47%
14	Mírné	1,47%	1,73%	2,02%
15	Mírné	2,02%	2,38%	2,79%
16	Mírné	2,79%	3,27%	3,84%
17	Mírné	3,84%	4,51%	5,29%
18	Mírné	5,29%	6,20%	7,28%
19	Vysoké	7,28%	8,54%	10,03%
20	Vysoké	10,03%	11,77%	13,81%
21	Vysoké	13,81%	16,20%	19,01%
22	Vysoké	19,01%	22,31%	26,19%
23	Vysoké	26,19%	30,73%	36,06%
24	Vysoké	36,06%	42,32%	49,66%
25	Vysoké	49,66%	58,28%	100,00%
26	Selhání	100,00%	100,00%	100,00%

Převodní tabulka externích ratingů na interní rating:

Ratingový stupeň	Riziko	PD (na 1 rok)	Rating S&P	Rating Fitch	Rating Moody's
1	Nízké	0,02%	AAA	AAA	Aaa
1	Nízké	0,02%	AA+	AA+	Aa1
1	Nízké	0,02%	AA	AA	Aa2
1	Nízké	0,02%	AA-	AA-	Aa3
1	Nízké	0,02%	A+	A+	A1
2	Nízké	0,04%	A	A	A2
3	Nízké	0,05%	A-	A-	A3
4	Nízké	0,07%	A-	A-	A3
5	Nízké	0,10%	BBB+	BBB+	Baa1
6	Nízké	0,13%	BBB+	BBB+	Baa1
7	Nízké	0,18%	BBB	BBB	Baa2
8	Nízké	0,25%	BBB-	BBB-	Baa3
9	Nízké	0,35%	BBB-	BBB-	Baa3
10	Nízké	0,48%	BB+	BB+	Ba1
11	Nízké	0,66%	BB+	BB+	Ba1
12	Nízké	0,91%	BB	BB	Ba2
13	Mírné	1,25%	BB-	BB-	Ba3
14	Mírné	1,73%	BB-	BB-	Ba3
15	Mírné	2,38%	B+	B+	B1
16	Mírné	3,27%	B	B	B2
17	Mírné	4,51%	B	B	B2
18	Mírné	6,20%	B-	B-	B3
19	Vysoké	8,54%	CCC+	CCC+	Caa1
20	Vysoké	11,77%	CCC+	CCC+	Caa1
21	Vysoké	16,20%	CCC	CCC	Caa2
22	Vysoké	22,31%	CCC-	CCC-	Caa3
23	Vysoké	30,73%	CC	CC	Ca
24	Vysoké	42,32%	C	C	C
25	Vysoké	58,28%	C	C	C
26	Selhání	100,00%	C	C	C

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Jak je uvedeno v poznámce 2(p), banka používá v souladu s požadavky IFRS 9 třístupňový model pro znehodnocení, který je založen na změně v úvěrové kvalitě finančního nástroj od jeho prvotního vykázání. Hlavní odhady a předpoklady, které banka přijala, jsou popsány níže.

1. Významné zvýšení úvěrového rizika

IFRS 9 vyžaduje, aby posouzení toho, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, bylo založeno na kvantitativních i kvalitativních kritériích.

Kvantitativní kritéria pro posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, představují absolutní limit pro změnu ratingu finančního aktiva od jeho prvotního vykázání. O významné zhoršení úvěrového rizika se jedná v případě, že dojde ke zhoršení interního ratingu o 7 stupňů oproti ratingu při prvotním vykázání aktiva. Výjimku představuje situace, kdy je interní rating k rozhodnému datu 8 nebo nižší. Pokud je některá ze smluvních plateb více než 30 dní po splatnosti, jedná se o zvýšení úvěrového rizika automaticky.

Kvalitativní kritéria představuje fakt, že je úvěr označen jako Forbearance flag and a Monitoring status. Cílem Forbearance flag je identifikovat takové transakce, kdy může být úvěrové riziko ovlivněno smluvními modifikacemi ze strany banky, které byly provedeny, aby se zabránilo selhání. Banka předpokládá, že tyto modifikace vedou k významnému zvýšení úvěrového rizika a forbearance flag je tedy považována za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika. Monitoring status je výsledek pravidelné a průběžné úvěrové analýzy u korporátních zákazníků v kombinaci s Early warning systémem banky. Cílem úvěrové prověrky je, stručně řečeno, vyhodnotit úvěrovou kvalitu dlužníka a jeho schopnost splatit dlužnou částku a dodržet smluvní podmínky. Pokud byl dlužník na základě monitoringu zařazen do červené zóny, je to považováno za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika. Za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika je považována i skutečnost, že je dlužník na Seznamu sledovaných dlužníků. Seznam sledovaných dlužníků umožňuje podchytit zvýšené úvěrové rizika v okamžiku, kdy je identifikováno bankou neohledě na načasování pravidelných a průběžných úvěrových analýz.

Banka neuplatňuje výjimku pro finanční nástroje, které mají k datu vykázání nízké úvěrové riziko.

2. Úvěrově znehodnocená aktiva a definice selhání

Banka má metodiku pro klasifikaci finančních aktiv (tedy metodiku definující selhání), která určuje, kdy je finanční nástroj v selhání, což odpovídá i definici úvěrově znehodnoceného aktiva. Aktivum je v selhání, pokud je splněno jedno nebo více z následujících kritérií:

Kvantitativní kritéria: za objektivní důkaz znehodnocení je považován fakt, že je dlužník při úhradě smluvních plateb opožděn více než 90 dní.

Kvalitativní kritéria představuje fakt, že je nepravděpodobné, že dojde k úplnému splacení pohledávek, aniž by došlo k uspokojení nároku ze zajištění. Hlavní kritéria jsou:

- pravděpodobnost selhání dle interního ratingu je vyšší než 50%;
- u klienta byl zjištěn úpadek;
- vynucená restrukturalizace (dlužníkovi ve finančních obtížích byla poskytnuta úleva);
- klient zemřel;
- významné porušení smluvních podmínek ze strany dlužníka, včetně kolaterálů;
- podvodné chování klienta;
- klient má otevřenou exekuci;
- na základě interní prověrky byl klient zařazen do černé zóny;
- klient je v selhání v jiné dceřiné společnosti skupiny Sberbank Europe.

Některá z kritérií jsou posuzována na úrovni finančního aktiva (počet dnů po splatnosti, restrukturalizace/úlevy), jiné na úrovni dlužníka (rating, finanční zdraví, insolvence, bankrot). Pokud banka určí, že je klient v selhání, jsou veškerá jeho finanční aktiva klasifikována jako v selhání.

Definice selhání se nepoužívá pouze pro účely zařazení do stupně 3, ale i při řízení úvěrového rizika a při vývoji modelů pro řízení úvěrového rizika.

3. Přejchod ze stupně 2 a stupně 3 do stupně 1

Přejchod ze stupně 3(2) to nižších stupňů je možný pouze v případě, kdy po dobu jedno celého navazujícího měsíce není splněno žádné z kritérií pro pohledávky ve stupni 3(2). Kromě toho, v případě aktiv modifikovaných z důvodu restrukturalizace a vynucené restrukturalizace, je stanovena lhůta, která musí uplynout, aby aktivum mohlo být opět klasifikováno jako aktivum bez zvýšeného úvěrového rizika resp. jako aktivum bez selhání. V této lhůtě nesmí nastat žádná skutečnost, která by zlepšení klasifikace znemožnila.

(ii) Vstupy, předpoklady a odhady použité při kalkulaci ECL

Banka vyčísluje ECL buďto na úrovni 12ti měsíčních úvěrových ztrát nebo na úrovni úvěrových ztrát po dobu trvání finančního aktiva v návaznosti na to, v jakém stupni se finanční nástroj nachází tak, jak je uvedeno v tabulce v poznámce 2(p). Očekávané úvěrové ztráty jsou vypočteny jako součin pravděpodobnosti selhání (PD), odhadované expozice při selhání (EAD) a ztráty z úvěrů v selhání (LGD). Jednotlivé činitele lze definovat takto:

- PD je pravděpodobnost, že dojde k selhání (viz odstavec úvěrově znehodnocená aktiva a definice selhání) během určitého období. Období je buďto 12 měsíců nebo trvání aktiva v návaznosti na to, jakým způsobem se opravné položky stanovují. Doba trvání je definována jako doba do smluvní splatnosti daného finančního nástroje.
- EAD představuje očekávanou dlužnou částku v okamžiku selhání. Okamžik selhání se váže k období PD, který je použit při výpočtu – 12ti měsíční PD je spojeno s EAD po 12 měsících od rozvahového dne. U PD za dobu trvání se EAD určí pro každý po sobě jdoucí rok podle smluvních splátek. U smluv na dobu neurčitou se místo smluvních peněžních toků použije jako zjednodušující předpoklad průměrná splatnost. Když je pohledávka zajištěna, rozdělí se EAD na nezajištěnou část a zajištěné části podle typu zajištění. Je totiž třeba uplatnit LGD definované pro jednotlivé typy zajištění. Při odhadu EAD se bere v úvahu i výše nevyčerpaných úvěrových rámců (např. pro revolvingové produkty či podrozvahové expozice) prostřednictvím úvěrového konverzního faktoru (CCF), který vyjadřuje, jaká část nevyčerpaného rámce bude pravděpodobně vyčerpana v okamžiku selhání. Banka uplatňuje hodnoty CCF použité při výpočtu rizikově vážených aktiv podle Pilíře I.

- LGD je definováno jako očekávaná relativní výše ztráty v případě selhání. LGD je odhadováno samostatně pro nezajištěnou a zajištěnou část expozice podle typu zajištění. Hodnoty LGD jsou definovány nezávisle na období a způsobu výpočtu opravné položky. Jsou uplatňovány na jednotlivé části EAD, a proto se celková výše LGD vzhledem k výši expozice mění v čase v závislosti na struktuře jejího zajištění.

Hodnoty PD a EAD jsou projektovány na budoucí období a jsou aplikovány na úrovni jednotlivých pohledávek. Při výpočtu ECL za dobu trvání se součin PD, EAD a LGD za jednotlivé roky diskontuje na současnou hodnotu k rozvahovému dni za použití efektivní míry, abychom získali současnou hodnotu budoucích ztrát.

Při výpočtu PD banka využívá Markovovy řetězce a regresní analýzu, při výpočtu LGD pak metodu vážených průměrů na historických datech. Metodika výpočtu ECL byla vyvinuta a sjednocena na úrovni Sberbank Europe group s tím, že ji banka přizpůsobí podle dostupnosti vlastních dat, úrovně detailu a kvality dat. To znamená, že úroveň propracovanosti závisí na množství pozorování dostupných v rámci daného segmentu. Banka používá při výpočtu 12ti měsíčních PD a PD za dobu trvání Markovovy řetězce z historických dat banky. Jsou definovány dva hlavní segmenty – retailové a firemní bankovníctví. Pro tyto segmenty se sestavují přechodové matice odlišným způsobem – pro průměrování se používají různá období a váhy. Vynásobením jednoletých přechodových matic se vytvoří projekce budoucích PD profilů a vypočtou se přírůstkové (jednoleté) matice. Nad těmito jednoletými maticemi se uplatní zohlednění vlivu očekávaného makroekonomického vývoje, příp. alternativně úprava o makroekonomický vliv či podobně za použití regresní analýzy. V případě, že regresní analýza neposkytuje staticky významné odhady závislosti mezi pozorovanými výchozími sazbami a makroekonomickými údaji, potom vliv očekávaného makroekonomického vývoje není zohledněn a model je uplatněn bez této modifikace.

Modely pro odhad parametrů použitých při výpočtu ECL jsou aktualizovány jednou ročně a získané parametry jsou konzistentně používány pro každé účetní období po dobu kalendářního roku.

Během roku 2019 nedošlo k žádné významné změně ve způsobu výpočtu nebo použitých předpokladech.

(iii) Budoucí ekonomické informace zohledněné v ECL modelech

Budoucí ekonomické informace jsou zohledňovány jak při určení, že se jedná o významné zvýšení úvěrového rizika, tak při stanovení PD po dobu trvání. Při analýze, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, zachycují kvalitativní kritéria výsledku monitoringu a stanovení barevné zóny ze systému včasného varování budoucí ekonomické informace s ohledem na zvýšenou pravděpodobnost finančních obtíží dlužníka v budoucnosti.

Odhad PD po dobu trvání je spojen s testováním závislosti pozorovaných výchozích sazeb na makroekonomických proměnných. Analýza statistické významnosti byla provedena pro následující makroekonomické proměnné:

- Meziroční změna HDP;
- Meziroční změna indexu cen průmyslových výrobců;
- Míra nezaměstnanosti;
- Meziroční změna indexu maloobchodních tržeb;
- Meziroční změna čisté průměrné mzdy;
- Meziroční změna indexu stavební produkce;
- Index spotřebitelských cen.

Pro segmenty firemního bankovníctví byla provedena analýza mezi pozorovanými výchozími sazbami a zmíněnými makroekonomickými veličinami. Pro retailové segmenty byly přechodové matice rozděleny do zón a pro každou zónu bylo provedeno testování závislosti. Pro testování bylo vzhledem k počtu historických pozorování zavedeno omezení, že při každém z regresních modelů mohou být použity maximálně dvě vysvětlující proměnné. Míra spolehlivosti byla nastavena na 95 %.

Pokud nebyly pro daný segment získány statisticky významné výsledky analýzy, nebyl vliv očekávaného makroekonomického vývoje zohledněn a PD koeficienty byly stanoveny na úrovni průměrů v průběhu hospodářského cyklu.

(iv) Seskupování finančních nástrojů pro účely výpočtu očekávaných ztrát na portfoliové bázi

Za účelem stanovení parametrů použitých při výpočtu ECL jsou finanční nástroje seskupeny do portfolií s podobnými charakteristikami. Hlavním cílem je získat dostatečný počet pozorování v rámci skupiny, která je přiměřeně homogenní, a proto je možné uplatnit na finanční nástroje v rámci takové skupiny statistické metody. Segmenty jsou definovány tak, aby byly zároveň v souladu se strukturou výkaznictví banky.

Níže uvedená tabulka ukazuje, jak jsou finanční nástroje rozčleněny do portfolií pro účely výpočtu opravných položek a zároveň podává přehled, jakým způsobem byly stanoveny PD a LGD parametry:

Klíčový segment	Segment dlužníka	Produktová skupina	Základ pro stanovení PD	Očekávaný makroek. vývoj	LGD pro nezajištěnou část expozice	Další dělení
Firemní bankovníctví	Corporate	–	Historické údaje	Ne	100%	Ratingové stupně
	SME	–	Historické údaje	Ano	100%	Ratingové stupně
	Finanční instituce, územní celky a centrální banky	–	Syntetická přechodová matice	Ne	100%	Ratingové stupně
Retailové bankovníctví	Micro	–	Historické údaje	Ne	45%/dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
	Fyzické osoby	Hypotéční úvěry	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
		Spotřebitelské úvěry	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
		Revolvingové a ostatní úvěry	Historické údaje	Ne	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti

Finanční nástroje ve stupni 3, jejichž současná expozice je vyšší než 5 mil. Kč, jsou posuzovány na individuální bázi, dokud jejich výše neklesne pod 1 mil. Kč nebo se nepřesunou do jiného stupně.

Analýza citlivosti:

Níže uvedené tabulky ukazují citlivost znehodnocení na změnu výše odhadovaných plateb (u stupně 3), na změnu ratingového stupně (u stupně 1 a 2 pro firemní bankovníctví), případně na změnu pravděpodobnosti selhání odpovídající změně průměrného ratingového stupně o uvedený počet ratingových stupňů (u stupně 1 a 2 pro retailové bankovníctví), a to dle následujících, interně definovaných citlivostních scénářů:

- Scénář 1: změna znehodnocení v případě změny ratingového stupně o 1, respektive změny výše odhadovaných plateb o 5 procent
- Scénář 2: změna znehodnocení v případě změny ratingového stupně o 2, respektive změny výše odhadovaných plateb o 10 procent

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Scénář 1		Scénář 2	
	negativní	pozitivní	negativní	pozitivní
Retailové bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	101,9	-52,4	239,8	-90,6
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	31,3	-	77,3	-
Změna znehodnocení pro stupeň 2	20,7	-15,1	49,2	-26,0
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	4,1	-	12,9	-
Změna znehodnocení pro stupeň 3	7,0	-3,1	14,1	-6,3
Změna znehodnocení celkem	129,6	-70,6	303,1	-122,9
Firemní bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	142,8	-97,5	355,9	-168,1
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	9,7	-	50,6	-
Změna znehodnocení pro stupeň 2	97,9	-49,7	157,1	-89,1
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	55,1	-	65,5	-
Změna znehodnocení pro stupeň 3	6,6	-6,0	13,4	-11,8
Změna znehodnocení celkem	247,3	-153,2	526,4	-269,0

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Scénář 1		Scénář 2	
	negativní	pozitivní	negativní	pozitivní
Retailové bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	91,1	-47,3	222,2	-81,8
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	28,5	-	79,6	-
Změna znehodnocení pro stupeň 2	37,8	-27,5	89,9	-47,5
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	4,9	-	15,5	-
Změna znehodnocení pro stupeň 3	11,9	-6,0	23,9	-12,0
Změna znehodnocení celkem	140,8	-80,8	336,0	-141,3
Firemní bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	147,2	-84,2	418,7	-145,6
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	35,3	-	166,7	-
Změna znehodnocení pro stupeň 2	85,0	-87,5	159,3	-131,5
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	23,1	-	40,7	-
Změna znehodnocení pro stupeň 3	20,9	-14,0	42,2	-27,3
Změna znehodnocení celkem	253,1	-185,7	620,2	-304,4

Změna ratingového stupně u finančních nástrojů ve stupni 1 může způsobit významné zvýšení úvěrového rizika a tedy změnu stupně na stupeň 2. V případě změny ratingového stupně u finančních nástrojů ve stupni 2 může dojít k jejich znehodnocení a tedy změnu stupně na stupeň 3. Tyto efekty zobrazujeme na samostatných řádcích v tabulkách, nevstupují ale do celkového součtu.

Úvěry a půjčky lze z hlediska úvěrového rizika analyzovat následujícím způsobem:

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	12měsíční ECL	ECL za dobu trvání		POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3		
Nízké riziko	30 754	936	0	0	31 690
Mírné riziko	25 071	3 004	0	0	28 075
Vysoké riziko	1 811	2 046	0	0	3 857
Selhání	0	0	994	0	994
Úvěry a půjčky klientům – hrubá výše	57 636	5 986	994	0	64 616
Opravná položka na úvěrová rizika	-533	-348	-676	0	-1 557
Úvěry a půjčky klientům – čistá výše	57 103	5 638	318	0	63 059

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	12měsíční ECL	ECL za dobu trvání		POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3		
Nízké riziko	28 376	2 613	0	0	30 989
Mírné riziko	24 276	4 755	0	0	29 031
Vysoké riziko	1 190	1 896	0	0	3 086
Selhání	0	0	1 704	0	1 704
Úvěry a půjčky klientům – hrubá výše	53 842	9 264	1 704	0	64 810
Opravná položka na úvěrová rizika	-458	-467	-983	0	-1 908
Úvěry a půjčky klientům – čistá výše	53 384	8 797	721	0	62 902

Následující tabulky shrnují hrubou účetní hodnotu úvěrů a půjček klientům (v členění podle bankovních segmentů) a reálnou hodnotu k nim přijatého zajištění.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Celkem
Stupeň 1 – 12měsíční ECL			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	38 428	19 208	57 636
Finanční efekt přijatého zajištění	26 831	7 547	34 378
Stupeň 2 – ECL za dobu trvání			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	3 497	2 489	5 986
Finanční efekt přijatého zajištění	2 699	1 784	4 483
Stupeň 3 – ECL za dobu trvání			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	714	280	994
Finanční efekt přijatého zajištění	362	89	451
POCI			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	0	0	0
Finanční efekt přijatého zajištění	0	0	0
Úvěry a půjčky klientům – hrubá výše	42 639	21 977	64 616
Finanční efekt přijatého zajištění celkem	29 892	9 420	39 312

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Celkem
Stupeň 1 – 12měsíční ECL			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	36 176	17 666	53 842
Finanční efekt přijatého zajištění	24 918	7 857	32 775
Stupeň 2 – ECL za dobu trvání			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	5 284	3 980	9 264
Finanční efekt přijatého zajištění	3 930	1 711	5 641
Stupeň 3 – ECL za dobu trvání			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	865	839	1 704
Finanční efekt přijatého zajištění	392	276	668
POCI			
Úvěry a půjčky – hrubá účetní hodnota	0	0	0
Finanční efekt přijatého zajištění	0	0	0
Úvěry a půjčky klientům – hrubá výše	42 325	22 485	64 810
Finanční efekt přijatého zajištění celkem	29 240	9 844	39 084

Restrukturalizované a modifikované úvěry a půjčky

K restrukturalizaci úvěrů a půjček banka přistupuje v případech, kdy na základě posouzení aktuální právní a finanční situace klienta banka vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by k restrukturalizaci nepřistoupila. Restrukturalizace spočívá zejména v přepracování plánu splátek, úpravě úrokové míry, prominutí úroků z prodlení či odkladu splátek jistiny nebo příslušenství, nebo převedení kontokorentního účtu na splátkový úvěr.

Opravné položky u restrukturalizovaných úvěrů a půjček jsou počítány stejnou metodologií jako u ostatních úvěrů a půjček.

Banka vede seznam všech úvěrů, u kterých byla přijata restrukturalizační opatření a tyto případy sleduje a vyhodnocuje s čtvrtletní frekvencí. Restrukturalizované úvěry a pohledávky jsou hodnoceny ratingem 26 podle stávající stupnice.

Restrukturalizované úvěry a půjčky analyzované z hlediska úvěrové kvality:

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Úvěry a půjčky klientům – restrukturalizace	Přijaté zajištění	Úvěry a půjčky klientům – celkem	Přijaté zajištění
Stupeň 1	10	9	57 636	34 378
Stupeň 2	154	88	5 986	4 483
Stupeň 3	191	102	994	451
POCI	0	0	0	0
Úvěry a půjčky – hrubá výše	355	199	64 616	39 312
Opravná položka na úvěrová rizika	-147	0	-1 557	0
Úvěry a půjčky – čistá výše	208	199	63 059	39 312

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Úvěry a půjčky klientům – restrukturalizace	Přijaté zajištění	Úvěry a půjčky klientům – celkem	Přijaté zajištění
Stupeň 1	12	95	53 842	32 775
Stupeň 2	2 224	428	9 264	5 641
Stupeň 3	661	83	1 704	668
POCI	0	0	0	0
Úvěry a půjčky – hrubá výše	2 897	606	64 810	39 084
Opravná položka na úvěrová rizika	-633	0	-1 908	0
Úvěry a půjčky – čistá výše	2 264	606	62 902	39 084

Změnu úvěrů a půjček brutto v restrukturalizaci lze analyzovat následujícím způsobem.

v mil. Kč	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Celkem
K 1. 1. 2018	308	3 777	4 085
Nově forbereance	50	102	152
Změna stavu (splátky, navýšení)	-8	-12	-20
Reklasifikace segmentu	-123	123	0
Odepsané pohledávky	-5	-20	-25
Postoupené pohledávky	-1	0	-1
Uzdravené pohledávky	-91	-1 203	-1 294
K 31. 12. 2018	130	2 767	2 897
Nově forbereance	40	46	86
Změna stavu (splátky, navýšení)	-13	-62	-75
Reklasifikace segmentu	0	0	0
Odepsané pohledávky	-1	-192	-193
Postoupené pohledávky	-6	-2 241	-2 247
Uzdravené pohledávky	-26	-87	-113
K 31. 12. 2019	124	231	355

Následující tabulka zachycuje souhrnné údaje o úvěrech a půjčkách klientům, jejichž peněžní toky byly v daném roce modifikovány a u nichž byla opravná položka k datu modifikace stanovena na úrovni ECL za dobu trvání.

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Naběhlá hodnota před modifikací	41	2 059
Čistý zisk z modifikací	0	50
Naběhlá hodnota po modifikaci	41	2 109

Hrubá výše úvěrů a pohledávek, které byly modifikovány v okamžiku, kdy byla opravná položka stanovena na úrovni ECL za dobu trvání, ale k 31. 12. 2019 byla stanovena na úrovni dvanáctiměsíčních ECL, k 31. 12. 2019 činila 0 mil. Kč (2018: 0 mil. Kč).

Pohledávky za bankami

U pohledávek za bankami je interní ratingový stupeň odvozen od externího ratingu stanoveného ze strany uznávaných ratingových agentur.

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nízké riziko	2 959	1 877
Mírné riziko	82	14
Pohledávky za bankami – hrubá výše	3 041	1 891
Opravná položka na úvěrová rizika	-8	-1
Pohledávky za bankami – čistá výše	3 033	1 890

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2019 a 2018 byly zařazeny do stupně 1 a opravná položka byla vytvořena na úrovni očekávaných 12měsíčních úvěrových ztrát.

Dluhové cenné papíry

Následující tabulka uvádí analýzu dluhových cenných papírů k 31. 12. 2019 a 2018 podle externích ratingů stanovených ratingovou agenturou Moody's.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Celkem
Aaa až A3	0	370	370
Baa1 to Baa3	60	0	60
Dluhové cenné papíry – hrubá výše	60	370	430

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Celkem
Aaa až A3	811	314	1 125
Dluhové cenné papíry – hrubá výše	811	314	1 125

Všechny dluhové cenné papíry byly k 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 zařazeny do stupně 1 a opravná položka byla vytvořena na úrovni očekávaných 12měsíčních úvěrových ztrát.

Koncentrace rizik finančních aktiv s expozicí vůči úvěrovému riziku

Jedním z klíčových principů při řízení úvěrového rizika je diverzifikace. Banka je plně v souladu s regulatorními limity pro expozici vůči jedné ekonomicky spjaté skupině osob. Tyto limity aplikuje banka tak, že vůči skupině Sberbank uplatňuje limit 150 mil. EUR (3 812 mil. Kč k 31. 12. 2019) a vůči všem ostatním ekonomicky spjatým skupinám osob uplatňuje limit 25 % regulatorního kapitálu (tj. 2 144 mil. Kč k 31. 12. 2019). K 31. 12. 2019 měla banka pohledávky za čtyřmi ekonomicky spjatými skupinami osob s expozicí vyšší než 10 % regulatorního kapitálu (za šesti k 31. 12. 2018).

Banka navíc stanovuje a monitoruje limity výše akceptovaného rizika ve vztahu k zeměpisným segmentům a průmyslovým odvětvím.

Zeměpisné segmenty

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 077	0	0	0	15 077
Pohledávky za bankami	45	2 442	478	68	3 033
Deriváty	43	296	5	0	344
Dluhové cenné papíry	361	60	0	0	421
Úvěry a půjčky klientům	57 312	4 695	818	234	63 059
z toho úvěry v restrukturalizaci	206	2	0	0	208
Ostatní finanční aktiva	486	0	0	0	486
Finanční aktiva celkem	73 324	7 493	1 301	302	82 420

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12 165	0	0	0	12 165
Pohledávky za bankami	30	1 404	297	159	1 890
Deriváty	50	303	0	0	353
Dluhové cenné papíry	1 122	0	0	0	1 122
Úvěry a půjčky klientům	55 656	6 357	720	169	62 902
z toho úvěry v restrukturalizaci	297	1 967	0	0	2 264
Ostatní finanční aktiva	378	6	0	0	384
Finanční aktiva celkem	69 401	8 070	1 017	328	78 816

Průmyslová odvětví

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Nemovi- tosti	Obchod a služby	Výroba	Domác- nosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0	15 077	0	0	15 077
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	3 033	0	0	3 033
Deriváty	0	0	0	0	344	0	0	344
Dluhové cenné papíry	0	60	267	0	94	0	0	421
Úvěry a půjčky klientům	9 069	8 481	10 025	33 797	1 257	354	76	63 059
z toho úvěry v restrukturalizaci	9	65	61	73	0	0	0	208
Ostatní finanční aktiva	1	28	0	2	455	0	0	486
Finanční aktiva celkem	9 070	8 569	10 292	33 799	20 260	354	76	82 420

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Nemovi- tosti	Obchod a služby	Výroba	Domác- nosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0	12 165	0	0	12 165
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	1 890	0	0	1 890
Deriváty	17	13	25	0	298	0	0	353
Dluhové cenné papíry	0	0	266	0	45	811	0	1 122
Úvěry a půjčky klientům	9 136	8 416	10 050	33 690	1 130	416	64	62 902
z toho úvěry v restrukturalizaci	16	56	2 105	85	1	0	1	2 264
Ostatní finanční aktiva	1	15	0	1	367	0	0	384
Finanční aktiva celkem	9 154	8 444	10 341	33 691	15 895	1 227	64	78 816

Deriváty

Banka dodržuje přísné limity úvěrového rizika z titulu derivátů, a to objemové i termínové. Míra úvěrového rizika je přitom vyjádřena úvěrovým ekvivalentem, který představuje pouze malou část nominální hodnoty kontraktu. Toto úvěrové riziko je řízeno v rámci celkových úvěrových limitů jednotlivých klientů společně s případnými expozicemi vzniklými z tržních pohybů. Ke krytí úvěrového rizika vyplývajícího z těchto nástrojů se používají zajišťovací instrumenty jako u úvěrových obchodů.

Finanční nástroje, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu nebo obdobné dohody

Následující tabulka uvádí analýzu možného dopadu rámcových smluv o zápočtu finančních instrumentů na finanční pozici banky.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Hrubá částka	Hrubá částka započtená	Čistá částka vykázaná	Hrubé částky, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy		
				Finanční instrumenty	Finanční kolaterál	Čistá částka
Aktiva						
Deriváty	294	0	294	-48	-240	6
Aktiva celkem	294	0	294	-48	-240	6
Závazky						
Deriváty	49	0	49	-48	0	1
Závazky celkem	49	0	49	-48	0	1

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Hrubá částka	Hrubá částka započtená	Čistá částka vykázaná	Hrubé částky, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy		
				Finanční instrumenty	Finanční kolaterál	Čistá částka
Aktiva						
Deriváty	301	0	301	-89	-196	16
Aktiva celkem	301	0	301	-89	-196	16
Závazky						
Deriváty	96	0	96	-87	-6	3
Závazky celkem	96	0	96	-87	-6	3

Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky

Hlavním účelem těchto nástrojů je zajistit, aby měl klient včas k dispozici požadované prostředky. Platební záruky a pohotovostní akreditivy mající charakter úvěrových substitutů nesou stejné úvěrové riziko jako úvěry. Dokumentární a komerční akreditivy, které představují písemné závazky banky v zastoupení klienta, opravňující třetí stranu k vystavování inkasních požadavků na banku až do výše stanovené částky v souladu s konkrétními podmínkami, jsou zajištěny příslušnými dodávkami zboží, k nimž se vztahují, a proto jsou méně rizikové než přímé půjčky.

Poskytnuté přísliby představují nepoužitou část schválených úvěrových linek ve formě úvěrů, záruk nebo akreditivů. Pokud jde o úvěrové riziko vyplývající z příslibů poskytnout úvěr, podstupuje banka potenciálně riziko ztráty rovnající se celkové výši nevyužitých příslibů. Pravděpodobná výše ztráty je však nižší než celková výše nevyužitých příslibů, neboť většina příslibů poskytnutí úvěru závisí na tom, zda klienti dodrží konkrétní úvěrové podmínky. Banka sleduje dobu platnosti úvěrových příslibů vzhledem k tomu, že dlouhodobější přísliby obvykle představují vyšší úvěrové riziko oproti příslibům krátkodobým.

Expozici vůči úvěrovému riziku vyplývající z těchto podrozvahových položek lze analyzovat následovně:

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání			Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3		
Poskytnuté záruky – smluvní částka:					
Nízké riziko	395	8	0		403
Mírné riziko	848	159	0		1 007
Vysoké riziko	78	93	0		171
Selhání	0	0	0		0
Poskytnuté záruky celkem	1 321	260	0		1 581
Rezervy na poskytnuté záruky	-10	-4	0		-14
Čistá hodnota poskytnutých záruk	1 311	256	0		1 567
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby – smluvní částka:					
Nízké riziko	2 545	6	0		2 551
Mírné riziko	1 465	36	0		1 501
Vysoké riziko	705	3	0		708
Selhání	0	0	1		1
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby celkem	4 715	45	1		4 761
Rezervy na akreditivy a nečerpané úvěrové linky	-24	-4	-1		-29
Čistá hodnota akreditivů, nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	4 691	41	0		4 732

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání			Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 1	Stupeň 2	
Poskytnuté záruky – smluvní částka:				
Nízké riziko	619	14	0	633
Mírné riziko	923	57	0	980
Vysoké riziko	5	77	0	82
Selhání	0	0	1	1
Poskytnuté záruky celkem	1 547	148	1	1 696
Rezervy na poskytnuté záruky	-13	-1	-1	-15
Čistá hodnota poskytnutých záruk	1 534	147	0	1 681
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby – smluvní částka:				
Nízké riziko	4 343	0	0	4 343
Mírné riziko	2 022	7	0	2 029
Vysoké riziko	47	13	0	60
Selhání	0	0	4	4
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby celkem	6 412	20	4	6 436
Rezervy na akreditivy, nečerpané úvěrové linky	-16	-3	-1	-20
Čistá hodnota akreditivů, nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	6 396	17	3	6 416

(c) Tržní riziko

Banka definuje tržní riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Banka řídí tržní rizika zvláště pro obchodní a investiční portfolio.

(i) Riziko obchodního portfolia

Rizika obchodního portfolia vyplývají z fluktuace tržního ocenění instrumentů v tomto portfoliu. V rámci obchodních aktivit banka sleduje obecné, specifické a měnové riziko. Rizika jsou monitorována pomocí sady reportů a metrik (například velikost pozic a zisky/ztráty z nich vyplývající). Jsou nastaveny limity, v rámci nichž obchodování probíhá.

Banka využívá konzervativní obchodní strategii založenou převážně na hledání arbitrážních příležitostí. Mezi obchodované instrumenty patří měnové forwardy a swapy, úrokové swapy, dluhopisy, depozita a úvěry na finančních trzích.

Přeceňování derivátů probíhá na denní bázi tak, aby odpovídalo tržním a legislativním standardům.

Analýza pozic

Následující tabulky shrnují celkovou expozici obchodního portfolia banky. Tato expozice je vyjádřena pomocí součtu absolutních nominálních hodnot jednotlivých instrumentů.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Úrokové nástroje	7 470	2 023	0	0	9 493
Měnové nástroje					
– aktiva	-2 617	-1 483	-5	-8	-4 113
– pasiva	1 518	2 283	226	86	4 113

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Úrokové nástroje	5 367	1 151	0	0	6 518
Měnové nástroje					
– aktiva	2 925	3 500	12	48	6 485
– pasiva	-3 460	-2 942	-22	-48	-6 472

V následujících tabulkách je rozložení zbytkové splatnosti pozic v obchodním portfoliu, které jsou vyjádřeny pomocí součtu absolutních nominálních hodnot jednotlivých instrumentů.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Do 1 roku	1–4 roky	4 roky a více	Celkem
Úrokové nástroje	119	3 136	6 238	9 493
Měnové nástroje				
– aktiva	-3 827	-286	0	-4 113
– pasiva	3 839	274	0	4 113

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Do 1 roku	1–4 roky	4 roky a více	Celkem
Úrokové nástroje	156	1 061	5 301	6 518
Měnové nástroje				
– aktiva	4 457	2 028	0	6 485
– pasiva	-4 453	-2 019	0	-6 472

(ii) Měnové riziko

Banka definuje měnové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn měnových kurzů.

Finanční pozice a peněžní toky banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Banka řídí svoji otevřenou měnovou pozici formou uzavírání obchodů na měnovém trhu (spoty, forwardy a swapy). Celková otevřená měnová pozice a měnové deriváty v rámci klientských obchodů jsou zařazeny v obchodním portfoliu. Banka stanovuje limity měnové pozice podle jednotlivých měn a v součtu pro všechny měny. Měnové pozice jsou denně sledovány a na pravidelné bázi je prováděn a reportován stresový test dopadu změny kurzů.

Analýza citlivosti

Následující tabulky shrnují expozici banky vůči měnovému riziku. Tato expozice je vyjádřena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny měnových kurzů bilančně významných měn na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu banky.

V letech 2019 a 2018 byl testován dopad zhodnocení (+) / znehodnocení (-) kurzu CZK vůči EUR a USD o 20%. Procenta posunu vyplývají z historických hodnot. Tabulka obsahuje změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu banky vyplývající z aktiv a závazků denominovaných ve výše uvedených měnách.

Banka má stanoveny limity otevřené měnové pozice pro jednotlivé měny. Banka udržuje svoji měnovou pozici v rámci těchto limitů. Dopad změny měnového kurzu do čistého zisku v těchto individuálních měnách, stejně jako v součtu za všechny měny, nemá významný vliv.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	EUR		USD	
	20%	-20%	20%	-20%
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-12	12	-6	6
Pohledávky za bankami	-489	489	-51	51
Úvěry a půjčky klientům	-1 858	1 858	-50	50
Dluhové cenné papíry	-12	12	0	0
Ostatní aktiva	-21	21	-9	9
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-597	597	-465	465
	-2 989	2 989	-581	581
Závazky				
Závazky vůči bankám	408	-408	0	0
Závazky vůči klientům	1 454	-1 454	554	-554
Podřízené závazky	36	-36	0	0
Ostatní závazky	130	-130	9	-9
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	964	-964	12	-12
	2 992	-2 992	575	-575
Celkem (čistý zisk za rok)	3	-3	-6	6

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	EUR		USD	
	20%	-20%	20%	-20%
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-14	14	-9	9
Pohledávky za bankami	-236	236	-85	85
Úvěry a půjčky klientům	-1 874	1 874	-57	57
Ostatní aktiva	-6	6	-3	3
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-1 002	1 002	-406	406
	-3 132	3 132	-560	560
Závazky				
Závazky vůči bankám	534	-534	1	-1
Závazky vůči klientům	1 412	-1 412	538	-538
Podřízené závazky	36	-36	0	0
Ostatní závazky	29	-29	7	-7
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	1 224	-1 224	14	-14
	3 235	-3 235	560	-560
Celkem (čistý zisk za rok)	103	-103	0	0

Změna měnového kurzu CZK vůči EUR a USD neměla žádný vliv na složky vlastního kapitálu banky kromě ročního čistého zisku.

Měnová pozice

Následující tabulky shrnují expozici banky vůči měnovému riziku vyjádřenou pomocí otevřené měnové pozice. Tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál banky v zůstatkových hodnotách uspořádané podle měn.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14 948	58	32	39	15 077
Pohledávky za bankami	49	2 446	256	282	3 033
Dluhové cenné papíry	361	60	0	0	421
Úvěry a půjčky klientům	53 521	9 289	248	1	63 059
Ostatní aktiva	1 903	104	46	67	2 120
Aktiva celkem	70 782	11 957	582	389	83 710
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	65	2 042	0	290	2 397
Závazky vůči klientům	58 114	7 267	2 768	1 419	69 568
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	995	0	0	0	995
Rezervy	57	5	0	0	62
Podřízené závazky	0	178	0	0	178
Ostatní závazky	563	650	46	8	1 267
Vlastní kapitál	9 241	2	0	0	9 243
Závazky a vlastní kapitál celkem	69 035	10 144	2 814	1 717	83 710
Čistá aktiva / závazky a vlastní kapitál	1 747	1 813	-2 232	-1 328	0
Čistá aktiva / závazky z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	-1 778	-1 838	2 262	1 395	41
Čistá otevřená měnová pozice	-31	-25	30	67	41

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	1 055	477	13	22	1 567
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	3 322	1 410	0	0	4 732
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	4 377	1 887	13	22	6 299

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11 970	72	46	77	12 165
Pohledávky za bankami	30	1 179	423	258	1 890
Dluhové cenné papíry	1 122	0	0	0	1 122
Úvěry a půjčky klientům	53 249	9 368	284	1	62 902
Ostatní aktiva	1 632	30	14	0	1 676
Aktiva celkem	68 003	10 649	767	336	79 755
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	82	2 669	4	216	2 971
Závazky vůči klientům	55 105	7 058	2 690	1 235	66 088
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 013	0	0	0	1 013
Rezervy	47	7	0	0	54
Podřízené závazky	0	180	0	0	180
Ostatní závazky	559	144	37	7	747
Vlastní kapitál	8 702	0	0	0	8 702
Závazky a vlastní kapitál celkem	65 508	10 058	2 731	1 458	79 755
Čistá aktiva / závazky a vlastní kapitál	2 495	591	-1 964	-1 122	0
Čistá aktiva / závazky z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	-1 890	-1 114	1 963	1 151	110
Čistá otevřená měnová pozice	605	-523	-1	29	110

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	1 005	461	1	229	1 696
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	5 335	1 080	21	0	6 436
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	6 340	1 541	22	229	8 132

(d) Úrokové riziko

Banka definuje úrokové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn tržních úrokových měr.

Finanční pozice a peněžní toky banky jsou vystaveny riziku pohybů tržních úrokových sazeb. Expozice banky vůči úrokovému riziku je sledována pomocí gapové analýzy, a to jednak samostatně v každé měně a jednak agregovaně přes všechny měny. Citlivost vůči vývoji tržních úrokových sazeb je pravidelně měřena v podobě simulované změny současné hodnoty úrokových toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při výkyvu úrokových sazeb o standardizovanou hodnotu úrokového šoku 200 bazických bodů (b.p.) a podle předem definovaných nelineárních scénářů. Na pravidelné bázi je prováděno testování vlivu předpokladů pro předčasné splacení aktiv a pro chování aktiv a pasiv na výsledek analýzy citlivosti vůči úrokovému riziku. Řízení úrokové pozice probíhá s využitím úrokových swapů nebo jiných instrumentů s pevnou úrokovou mírou.

Analýza citlivosti

Následující tabulka shrnuje expozici banky vůči úrokovému riziku. Tato expozice je stanovena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny tržních úrokových sazeb o 100 b.p. směrem nahoru a dolů na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu banky. Tabulka obsahuje vyplývající změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu banky.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Čistý zisk za rok	
	100 b.p.	-100 b.p.
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	144	-144
Pohledávky za bankami	21	-21
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	3	-3
Úvěry a půjčky klientům	228	-228
	396	-396
Závazky		
Závazky vůči bankám	-24	24
Závazky vůči klientům	-329	329
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	-5	5
Podřízené závazky	-1	1
	-359	359
Derivátové finanční nástroje	94	-94
Celkem	131	-131

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Čistý zisk za rok	
	100 b.p.	-100 b.p.
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	111	-111
Pohledávky za bankami	18	-18
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	8	-8
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	2	-2
Úvěry a půjčky klientům	234	-234
	373	-373
Závazky		
Závazky vůči bankám	-28	28
Závazky vůči klientům	-353	353
Podřízené závazky	-2	2
	-383	383
Derivátové finanční nástroje	79	-79
Celkem	69	-69

Změna tržních úrokových sazeb nemá významný vliv na složky vlastního kapitálu banky kromě ročního čistého zisku.

(e) Riziko likvidity

Banka definuje riziko likvidity jako riziko ztráty schopnosti vypořádat finanční závazky v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat aktiva.

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých peněžních zdrojů z mezibankovních overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, a vypořádání derivátů. Systém řízení likvidity, který je v souladu s požadavky ČNB na vnitřní řídicí a kontrolní systém v oblasti rizika likvidity, je založen na plánování přílivu a odlivu finančních prostředků na základě zbytkové splatnosti aktiv a závazků, na zkušenostech získaných analýzou vývoje předchozích období a za předpokladu nepříznivého scénáře pro řízení likvidity. Pro případ mimořádně nepříznivých okolností banka rovněž vyhotovuje pohotovostní plán řízení likvidity, který schvaluje představenstvo.

Peněžní toky z rozvahových finančních nástrojů

Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z nederivátových finančních závazků a porovnává je s celkovými finančními aktivy banky podle příslušných pásem splatnosti na základě smluvní zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Nederivátové finanční závazky						
Závazky vůči bankám	2 397	0	0	0	2 397	2 397
Závazky vůči klientům	66 627	2 214	846	0	69 687	69 568
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	1 004	0	0	1 004	995
Podřízené závazky	0	0	204	0	204	178
Závazky z leasingu	23	66	218	19	326	316
Úvěry a půjčky k Nederivátové finanční závazky celkem (smluvní zbytková splatnost)	69 047	3 284	1 268	19	73 618	73 454
Finanční aktiva celkem (smluvní zbytková splatnost)	23 504	7 103	27 537	37 365	95 509	81 590
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	-45 543	3 819	26 269	37 346	21 891	8 136

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Nederivátové finanční závazky						
Závazky vůči bankám	2 971	0	0	0	2 971	2 971
Závazky vůči klientům	63 365	2 179	587	0	66 131	66 088
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	1 013	0	0	1 013	1 013
Podřízené závazky	0	0	214	0	214	180
Úvěry a půjčky k Nederivátové finanční závazky celkem (smluvní zbytková splatnost)	66 336	3 192	801	0	70 329	70 252
Finanční aktiva celkem (smluvní zbytková splatnost)	17 336	5 855	24 674	40 467	88 332	78 079
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	-49 000	2 663	23 873	40 467	18 003	7 827

Záporný čistý finanční závazek ve zbytkové splatnosti do tří měsíců je ovlivněn tím, že Závazky vůči klientům jsou striktně rozděleny do časových pásem podle jejich smluvní zbytkové splatnosti (např. běžné účty jsou zařazeny do sloupce „Do 3 měsíců“). Statistická evidence nicméně ukazuje, že je nepravděpodobné, že by si většina těchto klientů své vklady v bance skutečně vyzvedla v den smluvní splatnosti.

Peněžní toky z derivátových finančních nástrojů

Derivátové finanční nástroje vypořádávané na čisté bázi

Mezi derivátové finanční nástroje banky vypořádávané na čisté bázi patří úrokové swapy, úrokové opce a měnové „non-deliverable“ forwardy („NDF“). Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních závazků banky vypořádávaných na čisté bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	37	108	377	101	623	9 263
Úrokové swapy: pasiva	-34	-98	-346	-96	-574	-9 271
Úrokové opce: aktiva	0	1	3	2	6	230
Měnové deriváty:						
Měnové NDF: aktiva	0	3	0	0	3	3
Měnové NDF: pasiva	0	-3	0	0	-3	-3
Určené k zajištění						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	99	169	402	0	670	11 800
Úrokové swapy: pasiva	-61	-111	-330	0	-502	-11 800
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	41	69	106	7	223	222

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	21	73	292	87	473	6 477
Úrokové swapy: pasiva	-18	-65	-268	-81	-432	-6 477
Měnové deriváty:						
Měnové NDF: aktiva	0	5	0	0	5	5
Měnové NDF: pasiva	0	-5	0	0	-5	-5
Určené k zajištění						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	53	134	419	0	606	9 850
Úrokové swapy: pasiva	-49	-88	-354	0	-491	-9 850
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	7	54	89	6	156	0

Derivátové finanční nástroje vypořádávané na hrubé bázi

Mezi derivátové finanční nástroje banky vypořádávané na hrubé bázi patří měnové forwardy, měnové swapy a měnové opce. Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních nástrojů banky vypořádávaných na hrubé bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Měnové deriváty:						
Peněžní toky placené	-5 673	-2 222	-286	0	-8 181	-8 181
Peněžní toky přijaté	5 696	2 252	274	0	8 222	8 222
Celkem	23	30	-12	0	41	41

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Měnové deriváty:						
Peněžní toky placené	-4 928	-4 064	-2 019	0	-11 011	-11 011
Peněžní toky přijaté	5 014	4 079	2 027	0	11 120	11 120
Celkem	86	15	8	0	109	109

Podrozvahové položky

Následující tabulka člení podrozvahové položky banky vystavené riziku likvidity podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Poskytnuté záruky	289	542	705	45	1 581
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	4 761	0	0	0	4 761
Celkem	5 050	542	705	45	6 342

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Poskytnuté záruky	355	584	421	336	1 696
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	6 436	0	0	0	6 436
Celkem	6 791	584	421	336	8 132

Koncentrace depozit

Následující tabulka popisuje koncentraci depozit u 10 nefinančních klientů s nejvyššími vklady jako podíl na celkových vkladech nefinančních klientů:

K 31. 12. 2019	13,67 %
K 31. 12. 2018	13,33 %

(f) Operační riziko

Banka definuje operační riziko takto: „Operační riziko je riziko ztráty banky vyplývající z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob a systémů nebo vlivem vnějších událostí, a zahrnuje právní riziko. Tato definice vylučuje strategické riziko.“ Pro lepší pochopení a vnímání těchto specifických rizik definuje banka jako podkategorie operačního rizika riziko právní, compliance a conduct riziko, operační riziko související s IT a kybernetické riziko, riziko outsourcingu, politické a regulatorní riziko, riziko modelů a reputační riziko.

Obecné zásady řízení operačního rizika

V bance řízení rizik obecně zahrnuje následující:

- průběžnou identifikaci rizik,
- měření expozice vůči těmto rizikům s ohledem na obchodní strategii a její cíle,
- zajištění zavedení efektivního sledování a plánování kapitálu,
- pravidelné sledování expozice a odpovídajících kapitálových potřeb na základě vyhodnocení ve vztahu k vymezenému rizikovému apetitu a ve vztahu k platným limitům,
- rozvoj a přijetí vhodných opatření za účelem kontroly nebo zmírnění rizik a
- poskytování reportů o rizikovém profilu banky vrcholovému vedení a představenstvu banky.

Vzhledem k tomu, že všechny obchodní linie jsou vystaveny operačnímu riziku, nesou všechny organizační jednotky, pobočky a zaměstnanci banky odpovědnost za řízení operačního rizika v rámci výkonu svých hlavních funkcí.

Prostředí řízení operačního rizika

Proces řízení operačního rizika zahrnuje:

- **Identifikaci a posouzení** – pro účely identifikace a posouzení banka využívá zejména následující nástroje: sběr a analýza událostí operačního rizika, Risk and Control Self Assessment (RCSA), auditní zjištění, klíčové rizikové indikátory (KRI) a analýzu scénářů.
- **Monitoring a reporting** – banka má nastaven systém pravidelného monitoringu a reportingu a výstupy jsou předkládány na Risk Committee a Dozorčí radě. Jeho součástí jsou reporty o zidentifikovaných událostech operačního rizika, výsledcích RCSA, přijatých opatřeních a vývoji jejich implementace, vývoji KRI a systému vnitřní kontroly. Pro účely vyjádření Rizikového apetitu banka dále sleduje pro oblast operačního rizika rizikové indikátory definované dokumentem „Risk Appetite Statement“.
- **Kontrolu a snižování rizik** – využívanými způsoby kontroly a snižování rizik jsou: zamezení, snížení, přenos a akceptace rizika. Jednotlivé metody jsou využívány v závislosti na typu a míře podstupovaného rizika. Snižování se uskutečňuje především prostřednictvím interní kontroly a monitorovacích opatření v rámci systému vnitřní kontroly. Banka v rámci kontrolního systému uplatňuje tříliniový systém obrany v souladu s vnitřním předpisem, přičemž řízení operačního rizika je potřeba chápat jako součást 2. linie obrany. Na proaktivní regulaci rizik se zaměřuje taktéž řízení kontinuity činností a řízení bezpečnosti/zabezpečení.

Proces řízení operačního rizika probíhá na úrovni skutečných událostí i na úrovni hypotetických rizik. Tzn., že proces řízení operačního rizika je uplatňován taktéž při zavádění nových produktů/procesů či navázání outsourcingových vztahů.

Banka při řízení operačního rizika úzce spolupracuje s mateřskou společností. Při výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku banka uplatňuje standardizovaný přístup (TSA) na výpočet a měření kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

(g) Řízení regulatorního kapitálu

Proces řízení regulatorního kapitálu probíhá v rámci skupiny Sberbank a v úzké komunikaci s akcionářem banky. Jeho cílem je:

- zajištění dlouhodobé stability banky v relaci na existující rizika,
- dodržování regulatorních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost) a
- udržování výše kapitálu dostatečné pro podporu obchodní expanze

Požadavky plynoucí z Vyhlášky ČNB č.163/2014 Sb. (dále „vyhláška“), Nařízení Evropského Parlamentu a Rady EU č.575/2013 a Zákona č. 21/1992 Sb., o bankách na průběžné dodržování limitu kapitálové přiměřenosti banka plní formou denního monitoringu rizikově vážených aktiv. Regulatorní vykazování kapitálové přiměřenosti probíhá ve stanoveném formátu na čtvrtletní bázi. V měsíční frekvenci je o plnění regulatorních kapitálových požadavků informována také mateřská společnost.

Způsob výpočtu regulatorního kapitálu je definován výše uvedenými předpisy. V koordinaci s mateřskou společností je zajišťován stav, kdy banka disponuje objemem kapitálu převyšujícím regulatorní kapitálové požadavky.

Kapitálové požadavky pro krytí jednotlivých rizik banka stanovuje v souladu s uvedenou platnou legislativou.

V rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu banka navíc zajišťuje, aby její vnitřně stanovené kapitálové zdroje převyšovaly vnitřně stanovenou kapitálovou potřebu.

Následující tabulka člení regulatorní kapitál a rizikově vážená aktiva banky na jednotlivé položky. Pro obě období banka splňovala předepsaný regulatorní limit kapitálové přiměřenosti ve výši 10,5 %.

v mil. Kč	2019	2018
Tier 1		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 806	2 806
Splacené emisní ážio	4 015	4 015
Povinné rezervní fondy	206	187
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 675	1 317
Použitelný mezitímní zisk	491	261
Minus: Nehmotný majetek jiný než goodwill	-757	-650
Ostatní odečitatelné položky	-3	-8
Tier 1 (původní) kapitál	8 433	7 928
Tier 2		
Podřízený dluh A	142	180
Tier 2 (dodatkový) kapitál	142	180
Regulatorní kapitál celkem	8 575	8 108
Rizikově vážená aktiva		
Úvěrové riziko investičního/bankovního portfolia	47 476	45 943
Měnové riziko	318	519
Obecné úrokové riziko	297	291
Operační riziko	3 611	3 369
Rizikově vážená aktiva celkem	51 702	50 122
Kapitálová přiměřenost – Tier 1	16,31 %	15,82 %
Kapitálová přiměřenost	16,59 %	16,18 %

(h) Analýza splatnosti aktiv a pasiv

Následující tabulka uvádí analýzu aktiv a závazků podle očekávané doby úhrady nebo vypořádání:

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 077	0	15 077
Pohledávky za bankami	2 326	707	3 033
Derivátové finanční nástroje k obchodování	180	0	180
Dluhové cenné papíry	7	414	421
Úvěry a půjčky klientům	15 070	47 989	63 059
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-179	0	-179
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	164	0	164
Náklady a příjmy příštích období	38	0	38
Ostatní aktiva	448	0	448
Odložená daňová pohledávka	112	85	197
Pozemky, budovy a zařízení	0	515	515
Nehmotná aktiva	0	757	757
Aktiva celkem	33 243	50 467	83 710
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	2 397	0	2 397
Závazky vůči klientům	30 902	38 666	69 568
Derivátové finanční nástroje k obchodování	98	0	98
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	0	0
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	995	0	995
Splatná daň z příjmu	27	0	27
Ostatní pasiva – závazky z leasingu	85	231	316
Ostatní pasiva – ostatní	819	0	819
Výnosy a výdaje příštích období	7	0	7
Rezervy	8	54	62
Podřízené závazky	0	178	178
Závazky celkem	35 338	39 129	74 467

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12 165	0	12 165
Pohledávky za bankami	1 867	23	1 890
Derivátové finanční nástroje k obchodování	235	0	235
Dluhové cenné papíry	812	310	1 122
Úvěry a půjčky klientům	14 325	48 577	62 902
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-154	0	-154
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	118	0	118
Náklady a příjmy příštích období	70	0	70
Ostatní aktiva	314	0	314
Odložená daňová pohledávka	128	72	200
Pozemky, budovy a zařízení	0	243	243
Nehmotná aktiva	0	650	650
Aktiva celkem	29 880	49 875	79 755
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	2 971	0	2 971
Závazky vůči klientům	27 615	38 473	66 088
Derivátové finanční nástroje k obchodování	145	0	145
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	6	0	6
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	17	996	1 013
Splatná daň z příjmu	21	0	21
Ostatní pasiva	553	0	553
Výnosy a výdaje příštích období	22	0	22
Rezervy	6	48	54
Podřízené závazky	0	180	180
Závazky celkem	31 356	39 697	71 053

34 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

Následující tabulka uvádí zůstatkové hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou uvedeny v rozvaze banky v reálné hodnotě. Segmenty Firemní/Retailové bankovníctví jsou stanoveny podle standardizovaného přístupu Basel III.

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků k 31. 12. 2019

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	15 077	0	15 077	15 077
Pohledávky za bankami	0	3 036	0	3 036	3 033
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	0	0	359	359	361
Úvěry a půjčky klientům, z toho:	0	0	61 375	61 375	63 059
Retailové bankovníctví	0	0	36 971	36 971	37 363
Firemní bankovníctví	0	0	24 404	24 404	25 696
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	2 398	0	2 398	2 397
Závazky vůči klientům, z toho:	0	53 184	16 425	69 609	69 568
Retailové bankovníctví	0	28 299	3 316	31 615	31 581
Firemní bankovníctví	0	24 885	13 109	37 994	37 987
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů, z toho:	0	0	988	988	995
Firemní bankovníctví	0	0	988	988	995
Podřízený dluh	0	0	226	226	178

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků k 31. 12. 2018

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	12 165	0	12 165	12 165
Pohledávky za bankami	0	1 891	0	1 891	1 890
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	0	0	309	309	311
Úvěry a půjčky klientům, z toho:	0	0	62 177	62 177	62 902
Retailové bankovníctví	0	0	37 027	37 027	37 157
Firemní bankovníctví	0	0	25 150	25 150	25 745
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	2 972	0	2 972	2 971
Závazky vůči klientům, z toho:	0	53 392	12 681	66 073	66 088
Retailové bankovníctví	0	28 497	1 333	29 830	29 829
Firemní bankovníctví	0	24 895	11 348	36 243	36 259
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů, z toho:	0	0	999	999	1 013
Firemní bankovníctví	0	0	999	999	1 013
Podřízený dluh	0	0	226	226	180

Banka při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

Pohledávky za bankami

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech a půjčkách se splatností do jednoho měsíce se ze své podstaty téměř shodují s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů uložených u ostatních bank jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití současných tržních sazeb na mezibankovním trhu a abstrahováním od kreditního spreadu. Většina poskytnutých úvěrů a záloh je uzavřena za úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období, a proto se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

Úvěry a půjčky klientům

Reálné hodnoty úvěrů klientům s definovaným splátkovým kalendářem jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám se zohledněním odpovídající rizikové přírážky, která je pro daný úvěr aktuálně platnou k datu výpočtu reálné hodnoty. V rámci zjednodušení kalkulace diskontní sazba neobsahuje prvek obchodní marže. U úvěrů s variabilní sazbou banka provádí zjednodušený výpočet pomocí zařizování aktuálně platné tržní sazby pro účely predikce budoucích úroků i pro účely diskontování. U úvěrů bez předem definovaného splátkového kalendáře (kontokorentní úvěry) banka předpokládá, že reálná hodnota se blíží naběhlé hodnotě účetní. U úvěrů v selhání, k nimž je vytvořena individuální opravná položka na základě diskontování očekávaných budoucích cash-flow banka předpokládá, že reálná hodnota je blízká naběhlé účetní hodnotě snížené o vytvořenou opravnou položku.

Dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou banka předpokládá, že se reálná hodnota blíží jejich naběhlé hodnotě.

Závazky vůči bankám

Reálné hodnoty běžných účtů a vkladů do jednoho měsíce jsou shodné s jejich účetními hodnotami. Reálné hodnoty ostatních závazků vůči bankám jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu a je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Závazky vůči klientům

Reálné hodnoty běžných účtů a termínových depozit se zbytkovou splatností do jednoho roku se blíží jejich účetní hodnotě. Reálné hodnoty ostatních termínových depozit jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá sazbám v současné době platným pro vklady s podobnou zbytkovou splatností a je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů

Emitované hypotéční zástavní listy nejsou veřejně obchodovány a jejich reálné hodnoty jsou založeny na kotovaných tržních cenách dluhových cenných papírů s podobnými rysy. Reálné hodnoty směnek a depozitních certifikátů se blíží jejich účetním hodnotám. Je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Úrovně ocenění finančních aktiv a závazků

Následující tabulka analyzuje finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě.

Informace o oceňování reálnou hodnotou jsou prezentovány podle toho, jaké vstupy byly použity pro stanovení reálné hodnoty, a tyto se člení do tří úrovní:

- Úroveň 1 – ceny stejných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené).
- Úroveň 2 – vstupní údaje, které nespádají do první úrovně, jsou ale objektivně zjistitelné, a to buď přímo (tj. ceny), nebo nepřímo (tj. jsou od cen odvozeny). Tato úroveň obsahuje nástroje oceněné: tržní cenou podobného nástroje kotovaného na aktivních trzích, tržní cenou stejného anebo podobného nástroje kotovaného na trzích vykazujících nižší míru aktivity, anebo jinou oceňovací technikou používající vstupy, které jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních dat.
- Úroveň 3 – vstupní údaje, které vycházejí z objektivně nezjistitelných tržních dat a tato data mají významný vliv na ocenění nástroje. Tato úroveň obsahuje nástroje oceněné na základě cen podobných nástrojů, u kterých jsou pro ocenění nástroje banky nutná učinit objektivně nezjistitelné předpoklady a úpravy, aby mohlo ke srovnání nástrojů dojít.

Banka má nastavený kontrolní mechanismus pro kontrolu oceňovacích technik ocenění aktiv a závazků reálnou hodnotou. Jedná se zejména o verifikaci na trhu zjistitelných ocenění, přehodnocení oceňovacích modelů, proces revize a schvalování změn a nových oceňovacích modelů, čtvrtletní zpětné testování a kalibrace modelů proti zjistitelným transakcím na trhu, analýza a prošetření neobvyklých denních výkyvů, revize významných nezjistitelných vstupů a úprav oceněné pro nástroje zařazené do úrovně 3.

K 31. 12. 2019

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	60	0	0	60
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	180	0	180
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	164	0	164
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	98	0	98

K 31. 12. 2018

v mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	811	0	0	811
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	235	0	235
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	118	0	118
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	145	0	145
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	6	0	6

V letech 2019 a 2018 nedošlo k převodu finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

35 Dividendy

O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení valnou hromadou. Dividendy za roky 2013 až 2018 nebyly vyplaceny. Na valné hromadě konané 30. 4. 2019 bylo schváleno rozdělení zisku bez výplaty dividend tvorbou rezervního fondu a převodem do nerozděleného zisku minulých období. Rozdělení zisku za rok 2018 a návrh na rozdělení zisku za rok 2019, který rovněž nepočítá s výplatou dividend, je uveden v následující tabulce.

v mil. Kč	2019	2018
Převod do rezervního fondu	27	19
Převod do nerozděleného zisku	512	358
	539	377

36 Akcionáři

Struktura akcionářů banky k 31. 12. 2019 a 2018 je následující:

Akcionáři s hlasovacím právem

Název a sídlo	Podíl v %
Sberbank Europe AG, Schwarzenbergplatz 3, Vienna	100,00
	100,00

37 Spřízněné strany

Ovládající společností je Sberbank RU. Mateřská společnost Sberbank Europe AG (dříve Volksbank International AG) a společnosti v rámci skupiny Sberbank Group jiné než mateřská společnost jsou zahrnuty do Ostatních spřízněných stran.

Výnosy, náklady, aktiva a závazky vztahující se ke spřízněným stranám jsou následující:

K 31. 12. 2019 a za rok tímto dnem končící

v mil. Kč	Pozn.	Ovládající společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	3	2	0	2	4
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	0	4	4
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	5	5	0	31	36
Ostatní provozní výnosy	9	0	0	7	7
Náklady na úroky	3	0	0	9	9
Náklady na poplatky a provize	4	1	0	5	6
Správní náklady	8	2	128	41	171
Pohledávky za bankami	13	126	0	1 025	1 151
Derivátové finanční nástroje	14	5	0	13	18
Úvěry a půjčky klientům	16	0	33	0	33
Ostatní aktiva	18	0	0	3	3
Závazky vůči bankám	22	3	0	1 980	1 983
Závazky vůči klientům	23	0	6	0	6
Ostatní pasiva	25	0	0	0	0
Derivátové finanční nástroje	14	1	0	14	15
Podřízené závazky	27	0	0	178	178
Poskytnuté záruky a přísliby	29	20	7	385	412
Přijaté záruky a přísliby		0	0	593	593

K 31. 12. 2018 a za rok tímto dnem končící

v mil. Kč	Pozn.	Ovládající společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	3	4	0	1	5
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	0	4	4
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	5	6	0	9	15
Ostatní provozní výnosy	9	0	0	15	15
Náklady na úroky	3	0	0	8	8
Náklady na poplatky a provize	4	0	0	7	7
Správní náklady	8	0	126	23	149
Pohledávky za bankami	13	122	0	812	934
Derivátové finanční nástroje	14	0	0	0	0
Úvěry a půjčky klientům	16	0	41	0	41
Ostatní aktiva	18	0	0	2	2
Závazky vůči bankám	22	2	0	1 622	1 624
Závazky vůči klientům	23	0	11	0	11
Ostatní pasiva	25	0	0	0	0
Derivátové finanční nástroje	14	0	0	2	2
Podřízené závazky	27	0	0	180	180
Poskytnuté záruky a přísliby	29	48	14	257	319
Přijaté záruky a přísliby		0	0	422	422
Aktiva převzatá do úschovy		0	1	0	1

Úvěry a půjčky klientům zahrnují následující pohledávky za spřízněnými stranami (poznámka 16):

Pohledávky za spřízněnými stranami

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vedení banky	31	25
Členové dozorčí rady a představenstva	2	16
Celkové pohledávky za spřízněnými stranami	33	41

Všechny úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti v podstatě za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům a podle názoru vedení nepředstavovaly vyšší než běžné úvěrové riziko, ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy.

Závazky vůči klientům zahrnují následující závazky vůči spřízněným stranám:

Vklady od spřízněných stran

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vedení banky	1	7
Členové dozorčí rady a představenstva	5	4
Vklady od spřízněných stran	6	11

Závazky vůči bankám zahrnují následující závazky vůči spřízněným stranám:

Vklady od spřízněných stran

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Sberbank Moskva	3	2
Sberbank Europe AG	1 786	1 035
Ostatní spřízněné strany (banky ve skupině)	194	587
Vklady od spřízněných stran	1 983	1 624

Vedení banky se domnívá, že vklady od spřízněných stran byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory (poznámka 22 a 23).

Přehled vyplacených mezd, odměn a zaměstnaneckých požitků vrcholovému vedení a představenstvu banky:

v mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	108	107
Požitky při odchodu ze zaměstnání	20	19
Mzdy a odměny vrcholového vedení a představenstva	128	126

Přehled ostatních mzdových nákladů je uveden v poznámce 8.

38 Následné události

V období přípravy této účetní závěrky se banka nachází v prostředí, které bojuje s celosvětovou pandemií nemoci COVID-19. Fungování banky není v tuto chvíli nijak zásadně ovlivněno. Lze však očekávat, že probíhající pandemie bude mít negativní dopad na finanční výsledky banky, zejména na kvalitu jejího úvěrového portfolia, na výši budoucích nákladů na úvěrové ztráty, a tedy i na její finanční výkonnost a kapitálové vybavení. Situace v oblasti měření úvěrového rizika stávajícího portfolia je v režimu zvýšeného monitoringu, ale dopad pandemie není možné v současné době odhadnout. Na základě výsledků stresových testů vedení banky zváží, jestli je výše kapitálu banky dostatečně vysoká, aby absorbovala případné významné náklady na úvěrové ztráty a v případě potřeby bude hledat způsoby, jak zajistit dlouhodobou finanční stabilitu banky. Vzhledem k výše uvedenému se vedení banky domnívá, že byl při sestavování účetní závěrky vhodně použit předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky se neodehrály žádné další významné události, které by měly přímý vliv na účetní závěrku banky sestavenou k 31. 12. 2019 nebo by musely být vykázány v příloze k účetní závěrce banky k 31. 12. 2019.

19. Kvantitativní ukazatele

Způsob výpočtu kvantitativních ukazatelů je popsán a vysvětlen v kapitole 17 Alternativní výkonnostní ukazatele.

v tis. Kč	2019	2018	2017	2016	2015
Rentabilita průměrných aktiv ROAA	0,67 %	0,47 %	0,54 %	0,37 %	0,03 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE	6,72 %	4,80 %	5,31 %	3,47 %	0,29 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	112 212	96 322	89 129	85 673	90 555
Správní náklady na 1 zaměstnance	1992	1 905	1 591	1 664	1 630
Čistý zisk na zaměstnance	723	455	464	324	27
Struktura kapitálu					
Tier 1	8 433 463	7 927 609	8 142 938	7 790 782	7 882 836
Splacený základní kapitál	2 805 990	2 805 990	2 805 990	2 805 990	2 805 990
Splacené emisní ážio	4 015 635	4 015 635	4 015 635	4 015 635	4 015 635
Zákonné rezervní fondy	205 783	186 923	165 735	152 134	150 996
Nerozdělený zisk z předchozího období	1 675 124	1 316 785	1 343 477	1 085 053	1 063 418
Použitelný mezitimní zisk	491 400	260 600	290 000	0	0
Tier 2	142 118	179 862	178 780	189 140	0
Odečitatelné položky	-760 469	-658 322	-477 899	-268 030	-153 202
z toho: Nehmotný majetek	-757 050	-650 401	-477 463	-267 887	-151 914
Kapitál	8 575 581	8 107 472	8 321 718	7 979 922	7 882 836
Kapitálové požadavky					
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku celkem	3 798 100	3 675 458	3 769 348	3 595 457	3 352 336
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	288 906	269 522	266 461	260 390	253 440
Kapitálové požadavky k pozičnímu riziku celkem	23 747	23 317	0	0	0
Kapitálové požadavky k měnovému riziku celkem	25 421	41 513	14 745	0	0
Kapitálová přiměřenost	16,59 %	16,18 %	16,44 %	16,55 %	17,49 %

20. Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku

v tis. Kč	2019		2018	
	Expozice	Kapitálový požadavek	Expozice	Kapitálový požadavek
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	181 208	14 497	198 833	15 907
Expozice vůči institucím	1 043 319	83 466	672 770	53 822
Expozice vůči podnikům	23 123 829	1 849 906	22 989 821	1 839 186
Expozice vůči retailu	10 714 156	857 133	11 627 347	930 188
Expozice zajištěné nemovitostmi	8 445 725	675 658	8 226 288	658 103
Expozice v selhání	310 000	24 800	808 802	64 704
Vysoce rizikové expozice	2 207 771	176 622	108 575	8 686
Ostatní expozice	1 216 898	97 352	1 290 847	103 268
Expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	233 341	18 666	19 944	1 594
Celkem	47 476 247	3 798 100	44 652 380	3 675 458

21. Zpráva o vztazích

Představenstvo banky poskytuje za účetní období od 1.1. 2019 do 31. 12. 2019 následující zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“).

1) Ovládaná osoba

Sberbank CZ, a.s., IČ: 250 83 325, se sídlem U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4353
(dále jen „banka“)

2) Ovládající osoba

Jediným akcionářem banky je společnost **Sberbank Europe AG**, se sídlem Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vídeň, Rakouská republika (dále jen „Sberbank Europe“).

Společnost Sberbank Europe je přímo ovládající osobou banky.

Společnost **Sberbank of Russia**, se sídlem Vavilova 19, 117997 Moskva, Ruská federace (dále jen „Sberbank of Russia“) je nepřímo ovládající osobou banky, kterou ovládá prostřednictvím společnosti Sberbank Europe.

Společnost Sberbank of Russia je vlastněná z více než 50 % Centrální bankou Ruské federace a ve zbývajících procentech dalšími osobami, z nichž žádná ani společně s dalšími osobami jednajícími ve shodě nedisponuje více než 25 % hlasovacími právy, nevlastní podíl na základním kapitálu větší než 25 %, není příjemcem alespoň 25 % zisku a neovládá Sberbank of Russia dle ustanovení § 4 odst. 4 písm. a) bod 1, 2 a 3. zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „zákon AML“).

Fyzické osoby, které mohou fakticky nebo právně mít možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na banku jsou dle § 4 odst. 4 písm. a) bod 4 zákona AML členové statutárního orgánu banky.

3) Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, úloha ovládané osoby

Banka je akciovou společností založenou dle českého práva, která působí na českém trhu jako samostatná banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Poskytuje finanční služby v souladu s jejím předmětem podnikání.

Banka je součástí mezinárodní finanční skupiny Sberbank. V čele skupiny stojí Sberbank of Russia vlastníci celou řadu společností, jejichž seznam je k dispozici na internetových stránkách i ve výroční zprávě Sberbank of Russia. Společnost Sberbank of Russia působí zejména v Ruské federaci, na území střední a východní Evropy (Sberbank Europe), v Republice Kazachstán (Subsidiary Bank Sberbank JSC), Ukrajině (SBERBANK PJSC), Běloruské republice (BPS-Sberbank OJSC) a Švýcarské konfederaci (Sberbank Switzerland AG). Zastoupení má rovněž ve Spolkové republice Německo a Čínské lidové republice a dále vlastní i pobočku v Indické republice.

Struktura vztahů mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank je uvedena v příloze č. 1 této zprávy. Z uvedené struktury jsou patrné vzájemné vztahy mezi jednotlivými propojenými osobami v rámci skupiny. Struktura zobrazuje stav platný ke dni 31. 12. 2019.

Dalšími ovládanými osobami stejnou (přímo i nepřímo) ovládající osobou, s nimiž banka udržuje pravidelné vzájemné vztahy, jsou zejména tyto osoby:

Sberbank banka d.d., Sberbank Magyarország Ztr., Sberbank a.d. BL, Sberbank Srbija a.d., Sberbank BH d.d., Sberbank d.d.

Banka neovládá ani nezprostředkovává ovládnání jiné osoby.

4) Způsob a prostředky ovládnání

Ovládnání je vykonáváno zejména prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady (např. změnou stanov banky) a dále prostřednictvím členů v orgánech banky, tj. dozorčí radě a výboru pro audit (např. dozorčí rada volí a odvolává členy představenstva banky).

Sberbank Europe vykonává svá akcionářská práva v souladu se stanovami banky a platnými právními předpisy.

5) Přehled jednání učiněných v posledním účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

Banka v roce 2019 nepřijala ani neuskutečnila žádná právní jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky, a to na popud nebo v zájmu propojených osob.

6) Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Níže je uveden seznam nejvýznamnějších smluv uzavřených mezi propojenými osobami, které byly účinné v roce 2019.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Poskytovatel plnění	Příjemce plnění	Tržní podmínky
Contract "Sublicensing QRIC – Order + Acceptance"	Provision of the sub-licence for the QRIC software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Licence Order (ORACLE)"	Provision of licence and support for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 8 and 10 to 13 to the contract "Licence Order (ORACLE)"	Specific conditions for the provision of and support for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement – "Non-Disclosure Agreement"	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of the confidential information under the cooperation	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Data Transfer Agreement"	Determination of the conditions for processing of the personal data of data subjects	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Sublicensing Agreement"	Provision of the sub-licence for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement for the Provision of Services	Provision of services of the data centre (the use and operation of technical equipment server + software)	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Sublicensing Mercury – Order + Acceptance"	Provision of the sub-licence for the Mercury software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Sublicensing Zeus – Order + Acceptance"	Provision of the sub-licence for the Zeus software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Connection Agreement No. 40 (FPSU Tokens)"	Provision of services – secure VPN network	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Microsoft Unlimited Contract"	Provision of the sub-licence for the Microsoft software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Connection Agreement No. 30 (FPSU Unit)"	Provision of services – secure VPN network	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Poskytovatel plnění	Příjemce plnění	Tržní podmínky
Annexes 1 to 2 to the contract "Connection Agreement No. 30 (FPSU Unit)"	Acknowledgement of receipt of equipment for the implementation of the provision of services	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Computer Programme Sublicensing Agreement"	Provision of the sub-licence and support for the software (computer programs)	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Annex to the master agreement entitled "ISDA – Master Agreement – Credit Support Annex"	Specification of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Master Agreement "GMRA Master Agreement"	Determination of the framework conditions for repo transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Europe Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Europe	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Europe Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Europe	Standard
Contract "Service Level Agreement for Development of IFRS 9 Models"	Development of a model for the estimation of risk parameters, probability of default and loss given default according to International Financial Reporting Standards, 9 impairment models	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement on Personnel Lease"	Negotiation of the framework conditions for the lease of the workforce (employees for the activities within Sberbank Europe)	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Master Agreement "Master Agreement on Personnel Lease"	Negotiation of the framework conditions for the lease of the workforce (employees of Sberbank Europe AG for the activities within the Bank)	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement on Virtual and Partial Personnel Lease"	Negotiation of the framework conditions for the lease of the workforce (employees of the Bank for the activities within Sberbank Europe AG, including the Sberbank Group)	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Annex to the "Master Agreement on Virtual and Partial Personnel Lease"	Negotiation of the lease of the workforce under a master agreement	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Agreement "Agreement on the Provision of Services"	Adjusting conditions for the provision of IT services	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement – Granting SW Licences and Services"	Determination of the master conditions for the provision of the licence and support for software (individual software listed in the appendices to the Master Agreement)	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Poskytovatel plnění	Příjemce plnění	Tržní podmínky
Annexes 1 to 2 to the Master Agreement "Granting of Licence – Midas"	Provision of licence and support for the Midas software	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement for Granting of Software licences and services"	Determination of the master conditions for the provision of licence and support for software (Thomson Reuters – software for trading on markets)	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Services Agreement – Strategy Reporting Center"	Provision of services (designing credit strategies and policies for the approval process of retail products)	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Annexes 1 to 7 to the Master Agreement "Master Services Agreement"	Specific conditions for underwriting HUB	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Contract "Contract on Confidentiality of Protected Information"	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of the confidential information	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master agreement "Master Participation Agreement"	Determination of the master conditions for mutual cooperation in the provision of financial transactions	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Contract "Audit Group Contract"	Group audit regulation	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 2 to the Master Agreement "Master Services Agreement"	Specific conditions for underwriting HUB	Sberbank CZ	Sberbank banka d.d.	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Slovenia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank banka d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank banka d.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank banka d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank banka d.d.	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Banja Luka"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank a.d. Banja Luka Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank a.d. Banja Luka Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Serbia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Srbija a.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Srbija a.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Srbija a.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Srbija a.d.	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Bosnia and Herzegovina"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank BH d.d., Sarajevo Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank BH d.d., Sarajevo	Standard

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Poskytovatel plnění	Příjemce plnění	Tržní podmínky
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank BH d.d., Sarajevo Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank BH d.d., Sarajevo	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Hungary"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Magyarország Zrt. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Magyarország Zrt.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Magyarország Zrt. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Magyarország Zrt.	Standard
Agreement "Service Agreement Consolidated with Amendments"	Determination of the conditions for the provision of services (Underwriting HUB – submitting UW opinions on business transactions)	Sberbank CZ	Sberbank Magyarország Zrt.	Standard
Annexes 1 to 3 to the "Service Agreement Consolidated with Amendments"	Specific conditions for underwriting HUB	Sberbank CZ	Sberbank Magyarország Zrt.	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Croatia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank d.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank d.d.	Standard
Master Agreement "Master Agreement"	Determination of the conditions for the provision of services (Underwriting HUB – submitting UW opinions on business transactions)	Sberbank CZ	Sberbank d.d.	Standard
Master Agreement "Master Agreement No. 01-1.12/2/2015"	Determination of the master conditions for the provision of technological support	Sberbank Technologies Minsk (Controlled entity Sberbank of Russia)	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Non-Disclosure Agreement No. NDA-01-1-12/2/2015"	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of the confidential information under the cooperation	Sberbank Technologies Minsk (Controlled entity Sberbank of Russia)	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Guarantee and Indemnity"	Guarantee to cover potential losses as a result of what is known as the "haircut" in the real property value for the selected loan transactions	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement for the Provision of IT Services	adjusting conditions for the provision of IT services	ALB-EDV GmbH	Sberbank CZ	Standard
Licence Agreement	Provision of a software sub-licence	ALB-EDV GmbH	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	License and maintenance cost – zeb. control.accounting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	Maintenance cost – REDIS – internal audit system	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	VisionR – maintenance cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Poskytovatel plnění	Příjemce plnění	Tržní podmínky
Annex 4 to the Master Agreement	Framework agreement on the level of IT services provided by Sberbank Europe	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex 1 to the Master Agreement	Local regulations and requirements	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	License (APA, ARM, RHUB, systematic internaliser) and maintenance (Murex) cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement for Granting of Software licences and Service"	Determination of conditions for the provision of services	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Service Level Agreement for Application zeb. control.accounting"	Determination of conditions for the provision of the application	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	MIDAS - the cost of development, maintenance and license	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	Misys SI/FES, Midas FRA/IRS – license and maintenance cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master agreement for granting of Software licences and services	Change of Service Provider for Group EMIR/MIFIR reporting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the master agreement for granting of software licences and services	Blue Prism License	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Emir message automation SLA	Applcation for Emir message automation	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Data Protection and Processing Agreement	Master Data protection and data processing – GDPR	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement for application Forbearance tool	Provision of a centralised SBEU group solution for forbearance exposures	Sberbank EUROPE	Sberbank CZ	Standard
SLA for MS Reporting Services	Provision of MS reporting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for BART	Provision of BART	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Abraxas	Annex for Abraxas provision	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Multicash Telebanking	Annex for Provision of Milticash Telebanking	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Apello – Collateral Management System	Annex for SLA – Collateral Management system	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for BART – Operational Risk System	Annex to the SLA for provision of BART app	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for SAP BOFC	Provision of SAP BOFC	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard

Právním předchůdcem banky je společnost Volksbank CZ, a.s. (dále jen „Volksbank CZ“). Banka jako právní nástupce vstoupila v důsledku akvizice do všech práv a povinností Volksbank CZ včetně smluvních vztahů z platně uzavřených smluv. Výše uvedená tabulka smluv proto nečiní rozdíl mezi bankou a Volksbank CZ.

Jednorázové smlouvy s nevýznamným plněním se Sberbank Europe AG, Sberbank of Russia, jakož i dalšími propojenými osobami nejsou uváděny.

Banka a Sberbank of Russia průběžně vstupují za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

- a) mezibankovní vklady, za které banka platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- b) vedení běžného účtu, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- c) úvěrové obchody v oblasti trade finance, za které banka obdržela poplatek nebo úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- d) operace na devizovém trhu za obvyklých tržních podmínek,
- e) vedení nostro a loro účtů.

Banka a Sberbank Europe AG průběžně vstupují za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

- a) mezibankovní vklady, za které banka platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- b) vedení běžného účtu, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- c) úvěrové obchody v oblasti podnikového financování, za které banka platila nebo obdržela poplatek nebo úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- d) operace na devizovém trhu za obvyklých tržních podmínek,
- e) vedení loro účtů.

Banka spolu s dalšími ovládanými osobami průběžně vstupuje za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

- a) operace na peněžním trhu,
- b) operace na devizovém trhu,
- c) vedení loro a nostro účtů,
- d) vedení běžných účtů, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek.

Banka spolupracuje v rámci skupiny Sberbank na skupinových projektech, jejichž souhrnným cílem je plné využití obchodního potenciálu středoevropských trhů ve všech segmentech. Statutární orgán zhodnotil, že vztahy jsou plně srovnatelné s obdobnými smluvními vztahy, do nichž banka na poli mezibankovních obchodů vstupuje.

7) Posouzení vzniku újmy ovládané osoby

V roce 2019 neutrpěla banka žádnou újmu/ztrátu v důsledku vztahů mezi propojenými osobami. Všechna jednání a smlouvy byly provedeny za obvyklých tržních podmínek.

8) Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Banka působí na českém trhu jako univerzální a samostatná banka v souladu s platnými právními předpisy, přičemž klientům poskytuje finanční služby v souladu s předmětem jejího podnikání a bankovní licencí. Banka v roce 2019 řádně dodržovala a plnila zákonné a regulatorní požadavky.

Banka potvrzuje, že v roce 2019 nedošlo ke zneužití vlivu (přímo i nepřímo) ovládající osoby k prosazení a přijetí opatření nebo uzavření takové smlouvy, z níž by bance mohla vzniknout újma.

Vztahy mezi bankou a dalšími propojenými osobami v roce 2019 odpovídaly obvyklým tržním podmínkám a smlouvy uzavřené s těmito propojenými osobami lze považovat za oboustranně výhodné. Vzájemná spolupráce mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank přináší pro banku výhody mimo jiné v podobě posílení pozice banky na trhu a rozšíření nabídky finančních služeb klientům.

Banka si není vědoma, že by pro ni z výše uvedených vztahů v rámci skupiny Sberbank plynuly jakékoliv nevýhody.

9) Prohlášení představenstva

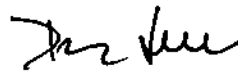
Představenstvo tímto prohlašuje, že tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona o obchodních korporacích. Tato zpráva byla sestavena s odbornou péčí a dle nejlepších znalostí představenstva tak, aby naplnila účel zákona o obchodních korporacích a poskytla věrohodnou zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank.

V Praze dne 31. března 2020

za Sberbank CZ, a.s.



Edin Karabeg
předseda představenstva



Dušan Baran
místopředseda představenstva

22. Čestné prohlášení


My, níže podepsaní, tímto prohlašujeme, že výroční zpráva za rok 2019 podává dle našeho nejlepšího vědomí věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze dne 14. dubna 2020

za Sberbank CZ, a.s.



Edin Karabeg
předseda představenstva



Dušan Baran
místopředseda představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti Sberbank CZ, a.s.:

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Sberbank CZ, a.s. (dále také „Banka“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (dále také „IFRS EU“), která se skládá z výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2019, výkazu souhrnného výsledku, výkazu o změnách vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Bance jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Sberbank CZ, a.s. k 31. prosinci 2019 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s IFRS EU.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. U hlavní záležitosti auditu popisované níže uvádíme, jakým způsobem jsme ji v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s touto záležitostí. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedenou záležitost, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené účetní závěrce.

Přiměřenost opravných položek vytvořených k úvěrovým ztrátám podle IFRS 9

Tvorba opravných položek k úvěrovým ztrátám představuje oblast, v níž musí management Banky do značné míry uplatňovat úsudek. Se stanovením výše očekávaných ztrát je spojena určitá nejistota, protože tento proces vychází z různých předpokladů.

Banka posuzuje výši opravných položek k úvěrovým ztrátám na úrovni jednotlivých portfolií expozic. To od managementu vyžaduje významný úsudek při posuzování významných zhoršení úvěrového rizika, při identifikaci faktorů ovlivňujících snížení hodnoty úvěru, při vyhodnocování pravděpodobnosti jednotlivých scénářů týkajících se prognóz budoucích peněžních toků, které z úvěru poplynou, a rovněž při identifikaci těchto toků, včetně případné realizace zajištění. Vzhledem ke změnám úvěrového prostředí jsou všechny tyto odhady velmi složité.

U expozic, které nejsou vyhodnocovány jednotlivě, se pro tvorbu opravných položek k úvěrovým ztrátám používají statistické modely. Také tyto modely vyžadují od managementu významný úsudek při provádění segmentace, posuzování významných zhoršení úvěrového rizika, používání prognostických prvků nebo při provádění korekcí s cílem zohlednit okolnosti, které model nemůže pokrývat. Kromě toho tyto modely vyžadují složité výpočty. Jejich spolehlivost, a tudíž i správnost opravných položek k úvěrovým ztrátám stanovených na jejich základě může být nepříznivě ovlivněna změnami úvěrového prostředí.

Vzhledem k významu expozic, které jsou vystaveny úvěrovému riziku, a k nimž se tvoří opravné položky (tyto expozice představují 98 % celkových aktiv Banky), a s ohledem na složitost tvorby opravných položek k úvěrovým ztrátám, považujeme tuto oblast za hlavní záležitost auditu.

Otestovali jsme vnitřní kontroly Banky v oblasti řízení úvěrových rizik a posoudili jsme, zda tyto kontroly účinně fungují. Zhodnotili jsme postupy Banky používané pro nastavení struktury a vlastností úvěrového portfolia, včetně zásad pro tvorbu opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Dále jsme provedli postupy zaměřující se specificky na úvěrové riziko u expozic, které jsou jednotlivě významné. Na vybraném vzorku finančních aktiv a podrozvahových expozic jsme vyhodnotili jejich klasifikaci a přiměřenost jednotlivě vytvořených opravných položek k úvěrovým ztrátám, pokud byly vytvořeny. Vybrali jsme rovněž vzorek zajištění, na kterém jsme zkontrolovali, zda toto zajištění fakticky existuje, a ve spolupráci s odborníky na oceňování jsme posoudili jeho hodnotu. Námi provedené práce se zaměřovaly na úvěry, které jsou vystaveny největšímu riziku, a to z hlediska kvantitativních i kvalitativních faktorů, jako je vlastnická struktura, odvětví ekonomiky nebo finanční výkonnost dlužníka.

Na posouzení statistických modelů, které Banka používá pro tvorbu opravných položek k úvěrovým ztrátám, se podíleli odborníci na rizika. Zhodnotili jsme dokumentaci k modelům a další podklady, například správu a řízení modelů, zásady segmentace, proces odhadu očekávaných úvěrových ztrát nebo používání prognostických prvků se zohledněním vývoje ekonomiky České republiky, a vyhodnotili jsme soulad modelů s IFRS 9. Aplikaci modelů jsme posoudili přepočítáním opravných položek k úvěrovým ztrátám podle požadavků IFRS 9 na vybraném vzorku, a to jak opravných položek k jednotlivým úvěrům, tak portfoliových opravných položek.

Vyhodnotili jsme rovněž, zda informace uvedené v příloze účetní závěrky odpovídajícím způsobem popisují úvěrové riziko, jemuž je Banka vystavena, a zda jsou v souladu s IFRS EU.

Příslušné informace jsou uvedeny v příloze účetní závěrky v bodě 17 Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv a v bodě 33b Úvěrové riziko.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Bance, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržенých ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a výboru pro audit za účetní závěrku

Představenstvo Banky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s IFRS EU, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Banky povinno posoudit, zda je Banka schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Banky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví v Bance odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Banky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Banky pokračovat v trvání podniku. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Banky pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Banka ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10, odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky nás dne 30. dubna 2019 určila valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě 8 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme dne 9. dubna 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Bance neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Bance ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Banky.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Lenka Bízová je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Lenka Bízová, statutární auditor
evidenční č. 2331



Douglas Burnham
partner

14. dubna 2020
Praha, Česká republika

24. Obchodní síť

Centrála

Praha
U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
Tel.: +420 800 133 444

Firemní centra

Brno
M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
Tel.: +420 543 525 219

Hradec Králové

Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové
Tel.: +420 495 000 362

Jihlava

Matky Boží 1
586 01 Jihlava
Tel.: +420 567 584 530

Ostrava

Nádražní 643/11
702 00 Ostrava
Tel.: +420 595 133 415

Plzeň

Americká 1981/24
301 00 Plzeň
Tel.: +420 377 350 214

Praha 5

U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
Tel.: +420 221 584 042

Ústí nad Labem

Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem
Tel.: +420 475 667 009

Zlín

Štefánikova 5293
760 01 Zlín
Tel.: +420 577 002 119

Pobočky

Brno
M-Palác,
Heršpická 5
658 26 Brno

Brno
Panská 2/4
602 00 Brno

Brno
Galerie Vaňkovka,
Ve Vaňkovce 1
602 00 Brno

České Budějovice
nám. Přemysla Otakara II. č. 27
370 01 České Budějovice

Frýdek-Místek
OC Frýda, Na Příkopě 3727
738 01 Frýdek-Místek

Hradec Králové
Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové

Jihlava
Matky Boží 1
586 01 Jihlava

Karlovy Vary
T. G. Masaryka 854/25
360 01 Karlovy Vary

Liberec
Soukenné náměstí 26
460 01 Liberec

Olomouc
Horní náměstí 17
772 00 Olomouc

Ostrava
Nádražní 643/11
702 00 Ostrava

Pardubice
17. listopadu 408
530 02 Pardubice

Plzeň
Americká 1981/24
301 00 Plzeň

Praha 1
Na Příkopě 860/24
110 00 Praha 1

Praha 2
Lazarská 8/13
120 00 Praha 2

Praha 2
Náměstí I. P. Pavlova 3
120 00 Praha 2

Praha 4
Na Pankráci 1724/129
140 00 Praha 4

Praha 5
Karla Engliše 1 (Anděl)
150 00 Praha 5

Praha 7
Strossmayerovo náměstí 967/12
170 00 Praha 7

Praha 9
Centrum Černý Most,
Chlumecká 765/6
198 19 Praha 9

Teplice
OC Galerie,
Náměstí Svobody 3316
415 01 Teplice

Ústí nad Labem
Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem

Zlín
Štefánikova 5293
760 01 Zlín

Znojmo
Jana Palacha 1262/11
669 02 Znojmo

Bankomaty

Brno

Panská 2/4
602 00 Brno
0–24 hodin

Brno

M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
0–24 hodin

Brno

Galerie Vaňkovka,
Ve Vaňkovce 1
602 00 Brno
7–22 hodin

České Budějovice

nám. Přemysla Otakara II.
č. 89/27
370 01 České Budějovice
0–24 hodin

Frýdek-Místek

OC Frýda, Na Příkopě 3727
738 01 Frýdek-Místek
Po–So: 7–20 hodin
Ne: 8–20 hodin

Hradec Králové

Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové
0–24 hodin

Jihlava

Matky Boží 1
586 01 Jihlava
0–24 hodin

Karlovy Vary

T. G. Masaryka 854/25
360 01 Karlovy Vary
0–24 hodin

Liberec

Soukenné náměstí 26
460 01 Liberec
0–24 hodin

Olomouc

Horní náměstí 14/17
772 00 Olomouc
0–24 hodin

Ostrava

Nádražní 643/11
702 00 Ostrava
0–24 hodin

Pardubice

17. listopadu 408
530 02 Pardubice
0–24 hodin

Plzeň

Americká 1981/24
301 00 Plzeň
0–24 hodin

Praha 1

Na Příkopě 860/24
110 00 Praha 1
0–24 hodin

Praha 1

Václavské nám. 804/58 I.
110 00 Praha 1
0–24 hodin

Praha 2

Lazarská 8/13
120 00 Praha 2
0–24 hodin

Praha 2

Náměstí I. P. Pavlova 3
120 00 Praha 2
0–24 hodin

Praha 4

Na Pankráci 1724/129
140 00 Praha 4
0–24 hodin

Praha 5

Karla Engliše 1
150 00 Praha 5
0–24 hodin

Praha 5

U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
0–24 hodin

Praha 7

Strossmayerovo náměstí 967/12
170 00 Praha 7
0–24 hodin

Praha 9

Centrum Černý Most,
Chlumecká 765/6
198 19 Praha 9
0–24 hodin

Teplice

OC Galerie,
Náměstí Svobody 3316
415 01 Teplice
0–24 hodin

Ústí nad Labem

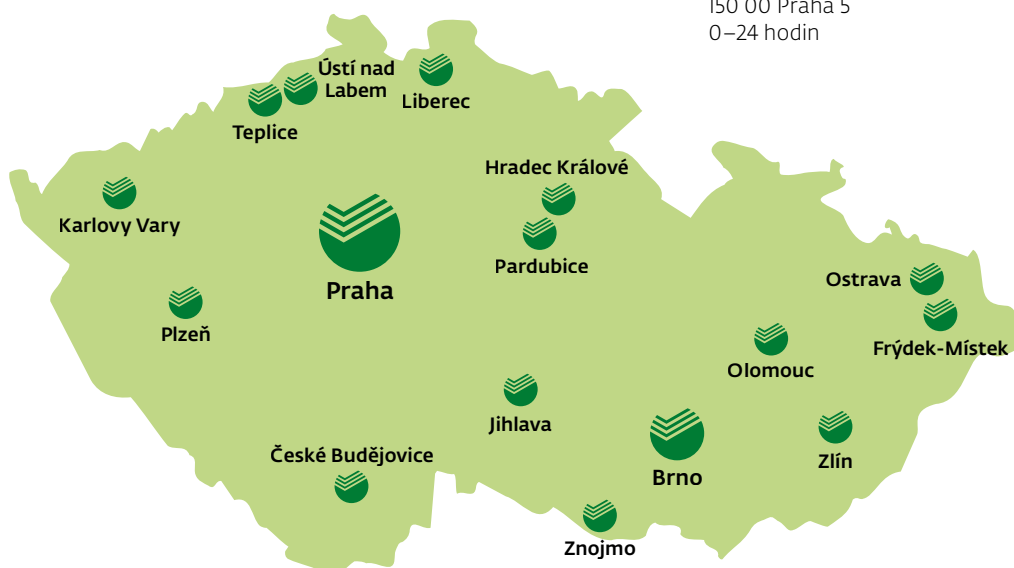
Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem
0–24 hodin

Zlín

Štefánikova 5293
760 01 Zlín
0–24 hodin

Znojmo

Jana Palacha 1262/11
669 02 Znojmo
0–24 hodin



Sberbank CZ, a.s.

U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5, Česká republika
Tel.: +420 221 969 911, Fax: +420 221 969 951
mail@sberbankcz.cz, **www.sberbank.cz**

Sberbank Europe AG

Schwarzenbergplatz 3
1010 Vienna, Austria
Tel.: +43 1 22732-0
office@sberbank.at, **www.sberbank.at**

Výroční zpráva je zveřejněna na internetových stránkách banky v sekci Povinně uveřejňované informace:
<http://www.sberbank.cz/cs-cz/povinne-uverejnovane-informace>